

6. Účtovná zvierka za rok 2014

Súvaha

obchodníka s cennými papiermi zostavená k 31.12.2014 (v celých EUR)

Za obdobie

od

0	1		2	0	1	4
---	---	--	---	---	---	---

do

1	2		2	0	1	4
---	---	--	---	---	---	---

Za bezprostredne predchádzajúce obdobie

od

0	1		2	0	1	3
---	---	--	---	---	---	---

do

1	2		2	0	1	3
---	---	--	---	---	---	---

Účtovná zvierka

Účtovná zvierka

SK NACE 66.12.0

Dátum vzniku účtovnej jednotky

21.03.2012

riadna

mimoriadna

priebežná

zostavená

schválená

IČO

4	7	2	3	8	0	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	3	4	7	9	1	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

P	R	O	X	E	N	T	A		F	i	n	a	n	c	e,		o.	c.	p.,	a.	s.		
---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	----	--	----	----	-----	----	----	--	--

Sídlo účtovnej jednotky

R	o	n	t	g	e	n	o	v	a		2	6												
8	5	1		0	1		B	r	a	t	i	s	l	a	v	a								

Smerové číslo telefónu

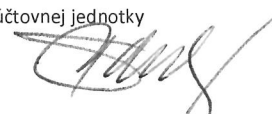


			0	2
--	--	--	---	---

Číslo telefónu

2	3	1	9	1	0	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---

E-mail

i	n	f	o	@	p	r	o	x	e	n	t	a	.	s	k								
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--

Deň zostavenia účtovnej zvierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
30. 04. 2015			

Označenie	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	A	129 804	104 239
2.	Pohľadávky voči klientom		187 369	115 812
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších investičných činností	B	98 744	115 812
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom		88 625	
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Úvery a			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
9.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
10.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
11.	Nehmotný majetok			
12.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
13.	Daňové pohľadávky			
14.	Ostatný majetok		23	1 747
	Aktíva spolu		317 196	221 798

Označenie	Položka	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)		166 500	70 491
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov		85 729	
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé		85 729	
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky	C	29 429	65 856
8.	Podriadené finančné záväzky		50 382	
9.	Daňové záväzky			
a)	splatná daň z príjmov		960	4 635
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		150 696	151 306
10.	Základné imanie, z toho		125 000	125 000
a)	upísané základné imanie		125 000	125 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Vlastné akcie (x)			
12.	Emisné ážio			
13.	Fondy z oceňovacích rozdielov (x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj (x)			
b)	ostatné (x)			
14.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		26 306	21 489
15.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov (x)			
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní (x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia		(610)	4 817
	Pasíva spolu		317 196	221 798

Výkaz ziskov a strát

obchodníka s cennými papiermi zostavený k 31.12.2014 (v celých EUR)

Za obdobie

od

0	1
---	---

2	0	1	4
---	---	---	---

do

1	2
---	---

2	0	1	4
---	---	---	---

Za bezprostredne predchádzajúce obdobie

od

0	1
---	---

2	0	1	3
---	---	---	---

do

1	2
---	---

2	0	1	3
---	---	---	---

Účtovná zvierka

Účtovná zvierka

SK NACE 66.12.0

Dátum vzniku účtovnej jednotky

21.03.2012

riadna

mimoriadna

priebežná

zostavená

schválená

IČO

4	7	2	3	8	0	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	3	4	7	9	1	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

P	R	O	X	E	N	T	A		F	i	n	a	n	c	e,		o.	c.	p.,	a.	s.		
---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	----	--	----	----	-----	----	----	--	--

Sídlo účtovnej jednotky

R	o	n	t	g	e	n	o	v	a		2	6											
8	5	1		0	1		B	r	a	t	i	s	l	a	v	a							

Smerové číslo telefónu

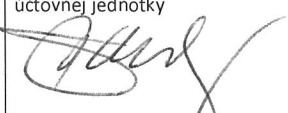
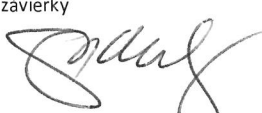

			0	2
--	--	--	---	---

Číslo telefónu

2	3	1	9	1	0	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---

E-mail

i	n	f	o	@	p	r	o	x	e	n	t	a	.	s	k								
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--

Deň zostavenia účtovnej zvierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
30. 04. 2015			

Označenie	Položka	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F	298 830	332 669
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb		6 486	
a.	Náklady na odplaty a provízie	F	(122 009)	(131 906)
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z invest. služieb, inv. činností a vedľajších služieb			
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších činností a investičných činností		183 307	200 763
4.c.	Zisk/strata z operáciami s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		921	(3 444)
7.f.	Zisk/strata z úrokov investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		921	(3 444)
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		2	2
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/strata z čistého zrušenia/ zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		1 063	
i.	personálne náklady	F	(131 154)	(126 528)
i.1.	mzdové a sociálne náklady	F	(131 154)	(126 528)
i.2.	ostatné personálne náklady			
j.	náklady na tvorbu rezerv na ost.záväzky			
k.	Odpisy			
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m	Ostatné prevádzkové náklady	F	(38 731)	(60 242)
n	Náklady na financovanie	F	(15 058)	(3 926)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		(382)	
n.2.	dane a poplatky	F	(14 676)	(3 926)

PROXENTA

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

14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych ÚJ a pridružených ÚJ			
A.	Zisk alebo strata za ÚO pred zdanením		350	6 625
p.	Daň z príjmov		(960)	(1 808)
p.1.	splatná daň z príjmov		(960)	(1 808)
p.2.	odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za ÚO po zdanení		(610)	4 817

Poznámky účtovnej závierky
obchodníka s cennými papiermi zostavené k 31.12.2014 (v celých EUR)

Za obdobie

od

0	1
---	---

2	0	1	4
---	---	---	---

do

1	2
---	---

2	0	1	4
---	---	---	---

Za bezprostredne predchádzajúce obdobie

od

0	1
---	---

2	0	1	3
---	---	---	---

do

1	2
---	---

2	0	1	3
---	---	---	---

Účtovná závierka

Účtovná závierka

SK NACE

Dátum vzniku účtovnej jednotky

riadna

mimoriadna

priebežná

zostavená

schválená

66.12.0

21.03.2012

IČO

4	7	2	3	8	0	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	3	4	7	9	1	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

P	R	O	X	E	N	T	A	F	i	n	a	n	c	e,	o.	c.	p.,	a.	s.
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	-----	----	----

Sídlo účtovnej jednotky

R	o	n	t	g	e	n	o	v	a	2	6								
8	5	1		0	1	B	r	a	t	i	s	l	a	v	a				

Smerové číslo telefónu

			0	2
--	--	--	---	---

Číslo telefónu

2	3	1	9	1	0	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---

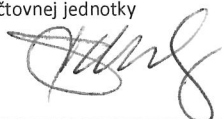
E-mail

i	n	f	o	@	p	r	o	x	e	n	t	a	.	s	k				
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--

Deň zostavenia účtovnej závierky

30. 04. 2015

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky



Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky



Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva



A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O OBCHODNÍKOVI S CENNÝMI PAPIERMI

1. Základné údaje o spoločnosti:

Obchodné meno:	PROXENTA Finance, o.c.p., a. s.
Sídlo:	Röntgenova 26, 851 01 Bratislava, so sídlom Röntgenova 26, 851 01 Bratislava, registrácia vedená v Obchodnom registri na Okresnom súde Bratislava I., č. zápisu: odd. Sa, vložka č. 5512/B
IČO:	47 238 054
DIČ:	2023479172
IČ pre DPH:	SK2023479172
Telefón:	+421 2 321 91 011
Fax:	+421 2 321 91 012
e-mail:	info@proxenta.sk
web:	www.proxentafinance.sk
Deň zápisu:	21.03.2012
Právna forma:	akciová spoločnosť
Základné imanie:	125 000 EUR

Spoločnosť Proxenta Finance, o.c.p., a.s. je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 5512/B. Spoločnosť poskytuje investičné služby a vedľajšie služby na základe Rozhodnutia Národnej banky Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom č. ODT-10008-2/2011 zo dňa 20.02.2012, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 05.03.2012 a jeho rozšírenia Rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODT 1572/2013-1 zo dňa 14.02.2013, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 19.02.2013, , č. ODT 6541/2014-2, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 20.10.2014 a č. ODT 12670/2014-1, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 22.12.2014.

Hlavné činnosti Spoločnosti v zmysle povolenia Národnej banky Slovenska:

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

3. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
4. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
5. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držitelskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
6. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
7. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
8. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
9. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,

Cezhraničné pôsobenie:

Spoločnosť mimo územia Slovenskej republiky je oprávnená poskytovať investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky v členských krajinách EÚ a to v Českej republike a v Poľskej republike.

Štruktúra akcionárov

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

Orgány spoločnosti:

Štatutárny orgán: Ing. Rastislav Sádecký, predseda predstavenstva
vznik funkcie : 21.03.2012

Dozorná rada: Pavol Kožík, predseda dozornej rady
vznik funkcie: 21.03.2012

Ing. Martin Škodáček, člen dozornej rady
vznik funkcie : 01.07.2014

Peter Žitný, člen dozornej rady
vznik funkcie : 01.08.2013

Mgr. Soňa Žákovičová, člen dozornej rady
vznik funkcie : 21.03.2012, skončenie funkcie 30.06.2014

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2014 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 01.01.2014 do 31. 12.2014.

2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny:

Spoločnosť nie je dcérskou ani materskou spoločnosťou žiadnej spoločnosti.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Zásada nepretržitého pokračovania v činnosti

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti spoločnosti v zmysle § 7 ods. 4 zákona o účtovníctve. Majoritný akcionár písomne deklaroval dostatok finančných prostriedkov a svoj záväzok poskytovať finančnú podporu spoločnosti pri výkone jej činnosti a zabezpečenia súladu s regulátormi limitmi s cieľom zabezpečiť nepretržité trvanie jej činnosti.

2. Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky

Spoločnosť uplatňuje účtovné zásady a metódy účtovania v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení v znení neskorších predpisov. Počas účtovného obdobia 2014 nenastala zmena v účtovných zásadách a účtovných metódach použitých spoločnosťou.

Účtovníctvo spoločnosť vedie na základe dodržania aktuálneho princípu vyjadrujúceho časovú a vecnú súvislosť nákladov a výnosov s účtovným obdobím, s ktorým súvisia. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách. 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.

Podľa slovenského zákona o daniach z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pri sadzbe 22% po úpravách o niektoré položky na daňové účely.

3. Použitie nových účtovných zásad a nových účtovných metód

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím nedošlo k žiadnym zmenám v používaných účtovných zásadách a metódach.

4. Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov Spoločnosťou

Počas účtovného obdobia Spoločnosť oceňovala jednotlivé zložky majetku a záväzkov nasledovne :

- peňažné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky sa oceňujú pri ich vzniku menovitou hodnotu v EUR,
- peňažné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky v cudzích menách sú prepočítané na funkčnú menu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,
- hmotný a nehmotný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou.

5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri účtovaní o obchodovaní s cennými papiermi je deň vyrovnania obchodu. O majetku klientov, ktorí zverili obchodníkovi s cennými papiermi v rámci poskytovania investičných služieb účtuje Spoločnosť podvojným zápisom na podsúvahových účtoch účtovej skupiny 98.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

Spoločnosť nemá vo vlastníctve odpisovaný dlhodobý majetok.

7. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv.

Spoločnosť v rámci pravidelnej inventarizácie majetku v prípade potreby vytvára opravné položky. V roku 2014 spoločnosť nevytvárala opravné položky. Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Rezerva sa tvorí ak je pravdepodobné, že existuje záväzok alebo povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	305 318	332 669
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	15 070	(42 873)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(122 009)	(131 906)
Záväzky za úroky, odplaty a provízie (+)	(30 819)	24 076
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(177 077)	(192 098)
Záväzky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	(11 180)	5 056
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)		
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(24)	
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-		(406)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením		(5 482)
Zaplatená daň z príjmov	(4 635)	
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(25 356)	(5 482)

Peňažný tok z investičnej činnosti		x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)		
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		4 817
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)	50 000	
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)	(382)	
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)	382	
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	50 000	4 817
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	921	(3 444)
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	25 565	(4 109)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	104 239	108 348
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	129 804	104 239

D. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Položky	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu PÚO	125 000	21 489			146 489
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu PÚO	125 000	21 489			146 489
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	125 000	21 489			146 489
Zisk alebo strata BÚO				(610)	
Úplná zmena čistého obchodného imania	125 000	21 489			146 489
Rozdelenie zisku		4 817		(4 817)	0
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	125 000	26 306		(610)	150 696

E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	136 857	188 142
	Cenné papiere klientov	13 150 267	12 120 737
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov		
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	13 287 124	12 308 879
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	136 857	188 142
	Závazky z cenných papierov klientov	13 150 267	12 120 737
	Závazky z portfólií klientov		
	Závazky zo správy a uloženia CP klientov		
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania CP klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	13 287 124	12 308 879

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

Súvaha

A. Aktíva

Číslo riadku	1.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	67 736	80 943
2.	Bežné účty	57 292	7 387
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
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		
	Spolu	125 028	88 330

Číslo riadku	1.CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	1 960	3 579
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
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		
	Spolu	1 960	3 579

Číslo riadku	1.USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	2 816	12 029
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 816	12 029

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	80 547	39 722
2.	Vedľajšie služby	106 822	9 931
3.	Spolu	187 369	49 653

B. Pasíva

Záväzky

Položka	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky voči dodávateľom	I. 7.	12 742	36 611
Zúčtovanie so zamestnancami	I.7.	5 621	6 943
Záväzky voči Sociálnej poisťovni	I.7.	2 556	5 329
Záväzky voči zdravotným poisťovniam	I.7.	968	2 191
Rezervy krátkodobé	I.7.	5 540	7 753
Ostatné záväzky	I.7.	0	7 029

Podriadené finančné záväzky v EUR	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Podriadený dlh – istina	8	50 000	0
Podriadený dlh – úrok	8	382	0
Spolu		50 382	0

Výkaz ziskov a strát

Náklady

Náklady	Riadok výkazu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Poplatok trhu	2.a.	(11 869)	(11 615)
Investičné sprostredkovanie	2.a.	(93 096)	(107 588)
Poplatky z bežných účtov	n.2.	(3 176)	(1 548)
Mzdové a sociálne náklady	i.1.	(131 153)	(126 583)
Prenájom	m	(12 900)	(11 070)
IT služby	m	(23 076)	(17 650)
Daň z príjmu	p.1.	(960)	(1 808)

Výnosy

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	305 316	332 669
1a.	Z investičných služieb	260 490	277 844
1b.	Z vedľajších investičných služieb	44 826	54 825

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
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi	120 000	120 000
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j.		
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.		

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky		
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé záväzky		
4.	Dlhodobé záväzky	50 382	0

2. Údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka 31.12.2014 a dňom jej zostavenia nenastali žiadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili informácie v účtovnej závierke k 31.12.2014.

3. Opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva obchodníka s cennými papiermi; v tomto prípade sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť neviduje.

4. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia.

Spoločnosť dosiahla za bežné účtovné obdobie stratu vo výške 610 eur; o usporiadaní straty rozhodne riadne valné zhromaždenie. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje uhradiť stratu z rezervného fondu.

5. Priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov.

Priemerný počet zamestnancov k 31.12.2014	8 zamestnancov
Počet členov predstavenstva	1 člen
Počet členov dozornej rady	3 členovia

6. Náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie
Spoločnosť neviduje náklady alebo výnosy, ktoré by mali vplyv na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce účtovné obdobie.

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

8. Výnos na akciu

Spoločnosť dosiahla v účtovnom období stratu.

9. Údaje o úverovom (kreditnom) riziku, a to:

a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov:

Spoločnosť pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre vyhodnocovanie kreditného rizika postupuje podľa NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej len „Nariadenie EÚ“). V zmysle uvedeného Nariadenia EÚ Spoločnosť pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje vypočítavaní pre účely vyhodnotenia kreditného rizika rizikovo vážené expozície metódou štandardizovaného prístupu výpočtu.

Spoločnosť pri stanovení kreditného rizika priradzuje jednotlivým expozíciám rizikové váhy. Expozíciám voči inštitúciám (najmä bežné účty v bankách) je priradovaná riziková váha 20 %, expozíciám voči podnikateľským subjektom bez ratingu uznanej ratingovej agentúry je priradovaná riziková váha 100 % a expozíciám voči retailu (klienti spoločnosti) je priradovaná riziková váha 75 %.

b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo:

Spoločnosť nevyhodnocuje expozície skupinovo. Expozície sú vyhodnocované ako samostatné položky.

c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika:

Spoločnosť postupy na znižovania rizika nevyužíva.

d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie obchodníkom s cennými papiermi akceptovanej koncentrácie úverového rizika:

Spoločnosť neviduje položky významných koncentrácií kreditného rizika.

10. Údaje o trhovom riziku, a to:

- a) - c) Spoločnosť nemá licenciu na obchodovanie s finančnými nástrojmi na vlastný účet, vzhľadom k tomu nie je vystavená trhovému riziku.
- d) o citlivosti a záväzkov na zmeny úrokových mier:
Spoločnosť nevykazuje majetok a záväzky, ktoré by boli citlivé na zmeny trhových úrokových mier.
- f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov:

Majetok	do 1 mesiaca	od 1m do 3m	od 3m do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifikované	celkom
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	129 804						129 804
Pohľadávky v lehote splatnosti	132 433						132 433
Pohľadávky po lehote splatnosti	27 631	26 113	1 193				54 937
Ostatný majetok							0
Záväzky	do 1 mesiaca	od 1m do 3m	od 3m do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpecifikované	celkom
Záväzky	12 667		74				12 741
Daňové záväzky	1 688						1 688

11. Údaje o ostatných druhoch rizík, a to:

- a) o spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je obchodník s cennými papiermi vystavený:
V zmysle Nariadenia EÚ Spoločnosť v rámci ostatných rizík vyhodnocuje riziko devízové a operačné. Devízové riziko predstavuje riziko zmeny hodnoty aktív alebo pasív, ktorá nastane z dôvodu zmeny devízových kurzov. Spoločnosť vypočítava na pravidelnej báze požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika metódou štandardizovaného prístupu v zmysle Nariadenia EÚ. Operačné riziko predstavuje riziko priamej alebo nepriamej straty, ktorá môže vzniknúť z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov spoločnosti, zo zlyhania ľudského faktora, systémov alebo z nezávislých vonkajších udalostí. Do skupiny operačných rizík patrí aj právne riziko, ktoré predstavuje možné straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom.
- b) o spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík:
V rámci riadenia jednotlivých rizík spoločnosť monitoruje primeranosť, účinnosť a dodržiavanie stratégií, opatrení a postupov prijatých v rámci riadenia rizika a taktiež vyhodnocuje primeranosť a účinnosť opatrení prijatých na nápravu nedostatkov, ktoré vyplynuli z týchto prijatých stratégií, opatrení a postupov. Informácie pre riadenie operačného rizika Spoločnosť zhromažďuje, eviduje a vyhodnocuje v rámci osobitnej internej evidencie vzniku udalosti operačného rizika. V prípade identifikácie alebo vzniku niektorého z rizík, ktorým môže byť Spoločnosť vystavená sú prijímané bez zbytočného odkladu opatrenia na ich zmierňovanie.

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	3 000	6 250
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	3 000	6 250