



# RM-S Market

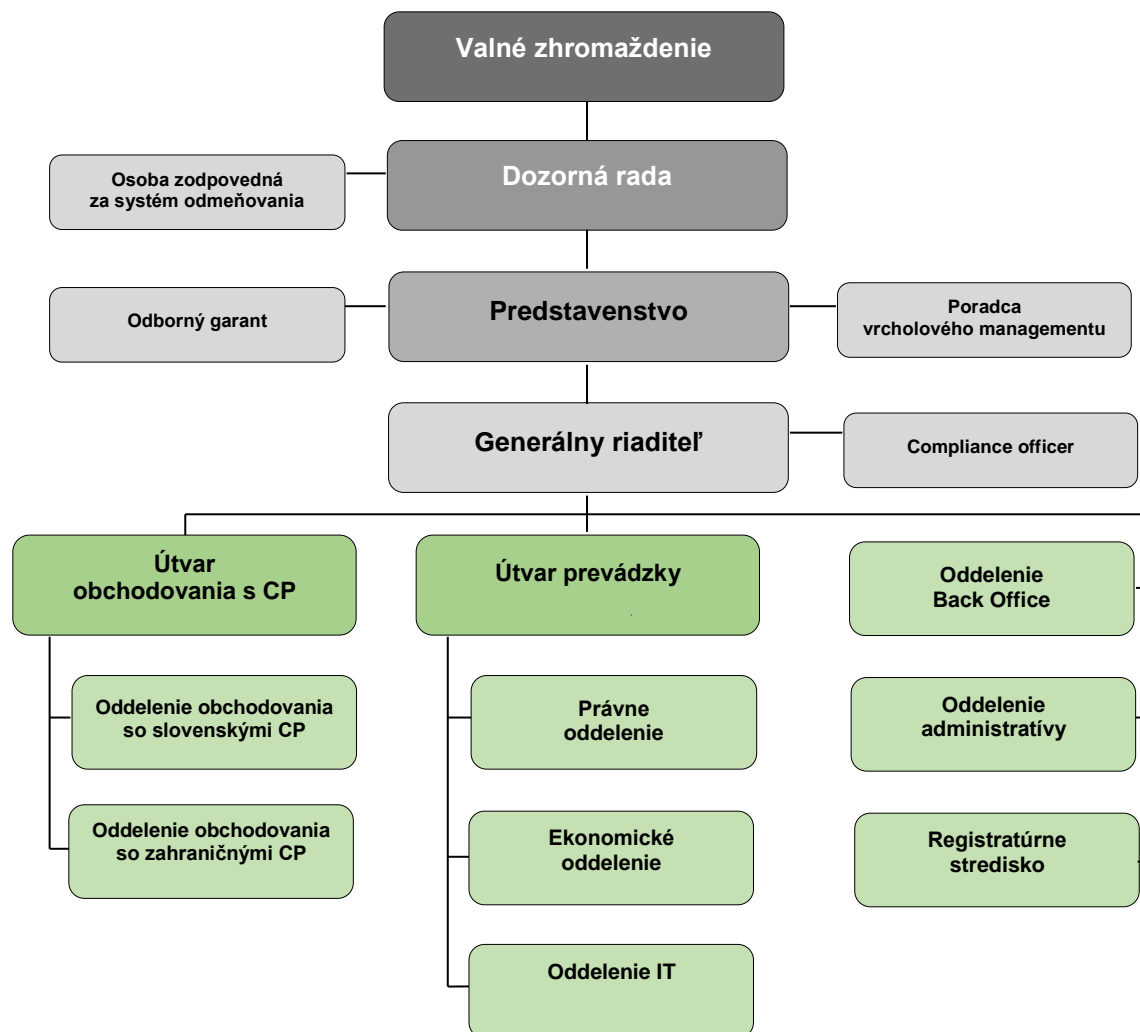
OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIERMI

RM - S Market o.c.p., a.s., Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava, Slovenská republika,  
IČO: 35 799 072, IČ DPH: SK2020280911, zapísaný do Obchodného registra Okresného  
súdu Bratislava I, dňa 7.11.2000, oddiel: Sa, vložka číslo 2586/B

## **Informácie zverejnené obchodníkom s cennými papiermi podľa § 74b ods. 4 zákona č. 566/2001 Z. z.**

Stav k 30.06.2021

## Organizačná štruktúra platná k 30.6.2021



**Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu:**

11

**Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu:**

1 priamo podriadený predstavenstvu

**Dátum zápisu do obchodného registra:**

7.11.2000

**Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb:**

30.9.2003

**Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb:**

30.9.2003

**Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:**

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,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
  - h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
  - i) finančné rozdielové zmluvy,
  - j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
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, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien,

úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

4. 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,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
  - h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
  - i) finančné rozdielové zmluvy,
  - j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
5. úschova alebo správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej 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, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i) finančné rozdielové zmluvy, j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo

vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

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: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív, h) derivátové nástroje na presun úverového rizika, i) finančné rozdielové zmluvy, j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív
7. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
8. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
9. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
10. služby spojené s opisovaním finančných nástrojov
11. vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene

**Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú:**

-

**Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené:**

Žiadna z činností nebola obmedzená, dočasne pozastavená či zrušená.

**Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho polroka:**

V priebehu kalendárneho polroka nebolo uložené žiadne opatrenie na nápravu.

**Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložená pokuta v priebehu kalendárneho polroka:**

V priebehu kalendárneho polroka nebolo uložené žiadne opatrenie na nápravu.

**Informácie o desiatich najväčších akcionároch obchodníka s cennými papiermi, ktorí vlastnia aspoň 5% podielu na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a o veľkosti ich podielov na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi:**

Jediný akcionár - právnická osoba : **Danubia Holding, a.s.,**  
Nám. SNP 14, Bratislava, IČO: 35701081

Hlavný predmet činnosti : *sprostredkovanie obchodu*

Podiel na základnom imaní : 100%

Podiel na hlasovacích právach : 100%

#### **Informácie o štruktúre konsolidovaného celku :**

*Obchodník s cennými papiermi nie je súčasťou konsolidovaného celku.*

#### **Informácie o celkovom príjme za výkon funkcie všetkých členov dozornej rady, a to vrátane príjmov za výkon funkcií, ktoré uhrádza iný subjekt ako obchodník s cennými papiermi :**

*Členovia dozornej rady nemali za výkon svojich funkcií žiadne príjmy od obchodníka s cennými papiermi ani od iného subjektu.*

#### **Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík Spoločnosti:**

*Riadenie rizík je podrobne upravené vnútorným organizačným predpisom Systém riadenia rizík obchodníka s cennými papiermi, ktoré schválilo predstavenstvo Spoločnosti, a ktoré je záväzné pre všetkých zamestnancov Spoločnosti. Spoločnosť nezriadila funkciu Risk manažera, keďže to nie je primerané k povahe, rozsahu a zložitosti jej predmetu činnosti a rozsahu poskytovaných investičných služieb, vedľajších služieb a výkonu investičných činností. Zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie dodržiavania monitoruje a pravidelne hodnotí účinnosť opatrení a postupov prijatých na identifikáciu každého rizika spojeného s nedodržaním povinností zamestnancov a opatrení prijatých na nápravu nedostatkov pri dodržiavaní povinností Spoločnosti ako aj účinnosť prijatých opatrení a postupov, ktoré minimalizujú takéto riziká. Účinný systém riadenia rizík svojím rozsahom a povahou berie do úvahy najmä predmet činnosti Spoločnosti a jeho rôznorodosť, objem a veľkosť transakcií, stupeň rizika vo všetkých útvaroch Spoločnosti, ako aj stupeň spoľahlivosti informačných systémov.*

#### **Riziko protistrany:**

*Spoločnosť realizuje svoju činnosť len s protistranami, ktoré poskytujú primerané záruky na vysporiadanie všetkých svojich záväzkov podľa podmienok dohodnutých so Spoločnosťou alebo s klientom.*

*Spoločnosť je povinná monitorovať hodnotenie protistrany a v prípade jeho zhoršenia oproti pôvodnému hodnoteniu je povinná prehodnotiť ďalšiu spoluprácu s príslušnou protistranou.*

#### **Trhové riziká :**

*Trhové riziko existuje z dôvodu cenových zmien. Trhové riziko predstavuje neistotu vývoja hodnoty cenných papierov, riziko vzniku straty v dôsledku pohybov cien na trhu, ako aj ďalších faktorov, ktoré ovplyvňujú celkovú výkonnosť finančných trhov v dôsledku nepriaznivých zmien trhových podmienok.*

*Trhové riziká sú najmä nasledovné:*

**Menové riziko** - predstavuje riziko zmeny hodnoty aktív a pasív v súvislosti so zmenou devízových kurzov. Obchodník s cennými papiermi vypočítava požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika štandardnou metódou. Spoločnosť priebežne kontroluje devízovú pozíciu a sleduje pomer objemu aktív a pasív v cudzej mene.,

**Úrokové riziko** predstavuje riziko straty vyplývajúcej zo zmien úrokových sadzieb.

**Akciové riziko** je riziko zmeny cien akcií, ktoré vedú k strate ich hodnoty a ktoré sa obvykle počíta pomocou smerodajnej odchýlky od priemeru. Do akciového rizika sa počíta možnosť zisku i hrozba poklesu ceny akcií, ktorá vyplýva z kolísania hodnoty akcií v priebehu určitého časového obdobia.

**Komoditné riziko** pokrýva meniace sa ceny komodít, ako je ropa a kukurica.

#### **Riadenie operačného rizika :**

Operačné riziko predstavuje riziko priamej alebo nepriamej straty, ktorá môže vzniknúť z nevhodných alebo chybných postupov a vnútorných procesov obchodníka s cennými papiermi, zlyhaním ľudského faktora, systémov alebo vplyvom nezávislých vonkajších udalostí. S cieľom minimalizácie operačného rizika a jeho včasnej a efektívnej identifikácie má obchodník s cennými papiermi zavedenú funkčnú organizačnú štruktúru, systém vnútornej kontroly, informačný systém a pravidelne aktualizované vnútorné predpisy a postupy.

Spoločnosť monitoruje a riadi operačné riziká tak, že priebežne sleduje vývoj v jednotlivých kategóriách operačného rizika a na základe týchto pozorovaní priebežne vypracúva analýzy možného vývoja.

Spoločnosť monitoruje a riadi obchodné riziko tak, že priebežne sleduje vývoj v jednotlivých kategóriách obchodného rizika najmä z dostupných informačných zdrojov a na ich základe priebežne vypracúvajú analýzy možného vývoja.

#### **Informácie o kreditnom riziku a riziku obchodných pohľadávok:**

Spoločnosť neuplatňuje.

#### **Informácie za každú triedu rizikovo vážených expozícií v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko:**

Spoločnosť neuplatňuje.

#### **Informácie o prístupe interných ratingov:**

Spoločnosť neuplatňuje.

#### **Informácie osobitného charakteru o prístupe interných ratingov:**

Spoločnosť neuplatňuje.

#### **Informácie o sekuritizácii v členení na obchodnú a neobchodnú knihu:**

Spoločnosť neuplatňuje.

#### **Informácie o trhovom riziku pri použití vlastného modelu výpočtu trhového rizika:**

Spoločnosť neuplatňuje.

#### **Informácie o operačnom riziku:**

Spoločnosť uplatňuje pre požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika prístup základného indikátora, ktoré predstavujú 15% súčtu položiek z výkazu ziskov a strát: Výnosy z úrokov a obdobné výnosy, náklady na úroky a obdobné náklady, výnosy z akcií a iných cenných papierov, výnosy z poplatkov a provízií, náklady na poplatky a provízie, čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií, ostatné výnosy z finančných činností.

#### **Informácie o expozíciách v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe:**

Spoločnosť neuplatňuje.

#### **Informácie o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe:**

Spoločnosť neuplatňuje.

**Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika:**

*Spoločnosť neuplatňuje.*

**Informácie o postupoch zmierňovania operačného rizika:**

*Spoločnosť neuplatňuje.*

V Bratislave, dňa 11.8.2021

Ing. Pavol Ondriš  
Predseda predstavenstva

Mgr. Zuzana Lieskovanová  
generálna riaditeľka a členka predstavenstva



## Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s cennými papiermi

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

(údaje v tis.eur)

A K T Í V A	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
<b>Pokladničné hodnoty</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
Pokladnica	2		2				2
<b>I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>5</b>	<b>18</b>	<b>246</b>	<b>-6</b>	<b>9</b>	<b>86</b>	<b>317</b>
<b>Úvery a preddavky poskytnuté bankám</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>166</b>	<b>-6</b>	<b>9</b>	<b>86</b>	<b>255</b>
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykazania (úroveň 1)	18		166	-6	9	86	255
v tom: bežné účty v bankách	24		166	-6	9	86	255
<b>Úvery a preddavky poskytnuté klientom</b>	<b>29</b>	<b>18</b>	<b>80</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62</b>
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykazania (úroveň 1)	30	18	80				62
<b>Úvery a preddavky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám (S13)</b>	<b>35</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b>	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Finančné aktíva držané na obchodovanie</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b>	<b>56</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok</b>	<b>61</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Úvery a preddavky</b>	<b>62</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>68</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Dcérske, pridružené a spoločné podniky</b>	<b>77</b>		<b>1525</b>				<b>1525</b>
<b>Hmotný majetok</b>	<b>79</b>	<b>98</b>	<b>152</b>				<b>54</b>
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80	98	116				18
investície v nehnuteľnostiach (IAS 40)	81		36				36
<b>Nehmotný majetok</b>	<b>82</b>	<b>2198</b>	<b>2207</b>				<b>9</b>
z toho: goodwill	83						0
Softvér	84	2198	2207				9
<b>Ostatné aktíva</b>	<b>85</b>	<b>28</b>	<b>132</b>				<b>104</b>
z toho : rôzni dlžníci	86	28	132				104
<b>Daňové pohľadávky</b>	<b>88</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>A k t í v a   c e l k o m</b>	<b>92</b>	<b>2342</b>	<b>4264</b>	<b>-6</b>	<b>9</b>	<b>86</b>	<b>2011</b>

PASÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
A	b	1	2	3	4	5	6
<b>ZÁVÄZKY</b>	<b>96</b>		<b>444</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>444</b>
<b>I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote</b>	<b>97</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Vklady prijaté od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk</b>	<b>98</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Vklady prijaté od bánk	104		0	0	0	0	0
<b>Vklady prijaté od klientov</b>	<b>112</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Emitované dlhové cenné papiere	122		0	0	0	0	0
Zmenky	128		0	0	0	0	0
<b>II. Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>	<b>132</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b>	<b>138</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rezervy	145		6	0	0	0	6
ostatné rezervy	147		6				6
<b>Ostatné pasíva</b>	<b>149</b>		<b>438</b>				<b>438</b>
Z toho: rôzni veritelia	150		29				29
Daňové záväzky	151		0	0	0	0	0
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>	<b>156</b>		<b>1567</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1567</b>
Základné imanie	157		1128	0	0	0	1128
v tom: upísané základné imanie	159		1128				1128
Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie	162		0	0	0	0	0
Emisné ážio	166		18				18
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	167		677	0	0	0	677
v tom: rezervné fondy	168		677				677
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	171		74	0	0	0	74
v tom: položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	172		74				74
Výsledok hospodárenia minulých rokov	175		-316	0	0	0	-316
v tom: nerozdelený zisk	176						0
neuhradená strata	177		-316				-316
Účet ziskov a strát	178		-14				-14
<b>Pasíva celkom</b>	<b>180</b>		<b>2011</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2011</b>

Podsúvahové pasíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
A	b	1	2	3	4	5	6
Záväzky zo zverených hodnôt	203		4185	6	554	17	4762

Podsúvahové aktíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
A	b	1	2	3	4	5	6
Pohľadávky zo zverených hodnôt	219		4185	6	554	17	4762

#### VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(údaje sú v tis. eur)

Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
<b>I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA</b>	<b>1</b>	<b>136</b>
<b>ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
Výnosy z úrokov z cenných papierov	3	0
Výnosy z ostatných úrokov	8	1
Náklady na úroky z cenných papierov	9	0
Náklady na ostatné úroky	11	0
<b>ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>12</b>	<b>135</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	13	177

Náklady na poplatky a provízie	17	37
Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie	18	0
Prijaté dividendy	19	0
Zisk alebo strata týkajúca sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	20	0
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	23	0
Zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	26	0
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	29	0
Zisk alebo strata z kurzových rozdielov	31	2
Zisk alebo strata z účtovania hedžingu	32	0
Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	38	0
Ostatné prevádzkové výnosy	39	1
Ostatné prevádzkové náklady	40	8
<b>II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY</b>	<b>41</b>	<b>150</b>
Osobné náklady	42	73
Dane a poplatky	43	3
Ostatné administratívne náklady	44	73
v tom: nakupované služby	45	27
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	46	16
náklady na správu a údržbu informačných technológií	47	6
náklady na propagáciu	48	1
ostatné nakupované výkony	51	39
Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií	52	0
Náklady na príspevky do fondu na ochranu vkladov	53	0
Odpisy hmotného majetku	54	1
Odpisy nehmotného majetku	55	0
<b>III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK</b>	<b>56</b>	<b>0</b>
Úprava ziskov a strát	57	0
Čistá tvorba opravných položiek	58	0
Čistá tvorba rezerv	59	0
<b>IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM</b>	<b>63</b>	<b>0</b>
<b>V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA</b>	<b>64</b>	<b>-14</b>
<b>VI. DAŇ Z PRÍJMOV</b>	<b>65</b>	
<b>VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA</b>	<b>66</b>	<b>-14</b>

C 01.00 Kapitálová primeranosť – vymedzenie vlastných zdrojov		Hodnota
VLASTNÉ ZDROJE	0010	1566427,31
KAPITÁL TIER 1	0015	1566427,31
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	0020	1566427,31
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	0030	1145582,00
Úplne splatené kapitálové nástroje	0040	1127840,00
Emisné ážio	0060	17742,00
Nerozdelené zisky	0130	-330424,69
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	0140	-315544,00
Prípustný zisk alebo strata	0150	-14880,69

Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	0160	-14880,69
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	0180	74122,00
Fondy pre všeobecné bankové riziká	0210	677148,00

<b>C 02.00 Kapitálová primeranosť – hodnoty rizikových expozícií</b>		Hodnota
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	0010	2306256,00
Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR	0030	2306256,00
HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	0040	1797288,00
Štandardizovaný prístup (SA)	0050	1797288,00
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	0060	1797288,00
Podnikateľské subjekty	0130	95118,00
Retailové subjekty	0140	78565,00
Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0190	33824,00
Vlastné imanie	0210	1524719,00
Ostatné položky	0211	65062,00
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZICNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	0520	86201,00
Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	0530	86201,00
Devízy	0560	86201,00
DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	0630	422767,00

<b>C 03.00 Kapitálová primeranosť – pomery</b>		Hodnota
Podiel kapitálu CET1	0010	0,6792
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1	0020	1462646,00
Podiel kapitálu T1	0030	0,6792
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu T1	0040	1428052,00
Celkový podiel kapitálu	0050	0,6792
Nadbytok (+)/schodok (-) celkového kapitálu	0060	1381927,00

<b>C 04.00 Kapitálová primeranosť – doplňujúce položky</b>		Hodnota
Počiatkový kapitál	0830	1127840,00
Vlastné zdroje založené na fixných režijných nákladoch	0840	1321147,00