



RM-S Market

OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIERMI

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

IČO:35799072, DIČ: 2020280911, IČ DPH:SK2020280911

VÝROČNÁ SPRÁVA

predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku a.s.

za rok 2022

riadna účtovná zvierka a.s. za rok 2022

(materiál na riadne valné zhromaždenie)

Vypracoval:

Mgr. Zuzana Lieskovanová, člen predstavenstva

Ing. Miroslava Lubinská, účtovníčka

Schválil:

Ing. Pavol Ondriš, predseda predstavenstva

Mgr. Zuzana Lieskovanová, člen predstavenstva

OBSAH

Príhovor

1. Profil spoločnosti
 - 1.1. Údaje o spoločnosti
 - 1.2. Vedenie spoločnosti
 - 1.3. Organizačná štruktúra
 - 1.4. Všeobecné informácie
 - 1.5. Predmet podnikania
2. Rok 2022
 - 2.1. Obchodovanie s cennými papiermi na slovenskom trhu
 - 2.2. Obchodovanie s cennými papiermi na zahraničnom trhu
 - 2.3. Služby člena centrálného depozitára
 - 2.4. Riadenie portfólií
3. Plány na rok 2023
4. Hospodárenie spoločnosti
5. Správa o finančnej a majetkovej situácií spoločnosti
6. Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje účtovná závierka

Prílohy:

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2022

Audítorská správa o overení riadnej účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2022
a Výročnej správy za rok 2022

Príhovor

Vážení klienti, vážení obchodní partneri,

vedenie spoločnosti RM – S Market o.c.p., a.s. predkladá výsledky spoločnosti za rok 2022.

Aj napriek tomu, že predošlý rok bol poznačený vojnovým konfliktom a výrazným nárastom inflácie a úrokových sadzieb, našej spoločnosti sa podarilo uspieť a dosiahla pozitívne výsledky hospodárenia, ktoré sú aj napriek turbulentným časom uspokojivé. Úspešne a zodpovedne sme si plnili stanovené ciele a krok po kroku rozvíjali našu spoločnosť.

Naša spoločnosť v roku 2022 pokračovala v poskytovaní investičných služieb svojim klientom a v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi došlo k nárastu počtu klientov a činnosť spoločnosti sa ekonomicky úspešne rozvinula. Veríme, že v nastolenom trende budeme vďaka našej tvrdej práci pokračovať aj v nasledujúcom období.

Vážení klienti a obchodní partneri, ďakujeme Vám za Vašu pretrvávajúcu dôveru. Sme za to, že rok 2023 nám všetkým prinesie nové príležitosti a viac pokoja v týchto spoločensky náročných časoch. Vynaložíme maximálne úsilie, aby sme boli aj naďalej profesionálnym a ústretovým partnerom v oblasti investícií a aby ste sa o nás mohli oprieť.

Na záver by som chcela poďakovať aj všetkým zamestnancom spoločnosti, ktorí preukázali svoju angažovanosť, bez ktorej by pozitívne výsledky neboli možné. Aj v roku 2023 spoločnými silami, ako tím, cieľme na to, aby sme boli lepší ako včera a boli pre Vás stabilným a dôveryhodným partnerom vo svete investícií.

V mene RM – S Market o.c.p., a.s.

Mgr. Zuzana Lieskovanová

generálny riaditeľ

1. PROFIL SPOLOČNOSTI

1.1. Údaje o spoločnosti

Obchodné meno:	RM – S Market o. c. p., a. s.
Právna forma:	akciová spoločnosť
Sídlo:	Námestie SNP 14, Bratislava 811 06
IČO:	35 799 072
Dátum vzniku:	5.10.2000
Základné imanie v EUR:	1 127 840 EUR
Počet akcií:	190 ks
Menovitá hodnota:	5 936 EUR
Druh akcií:	zaknihované, kmeňové na meno
Počet zamestnancov:	14
Telefón:	+421 2 593 29 211
E-mail:	rmsmarket@rmsmarket.sk
Web:	www.rmsmarket.sk
Hlavné aktivity:	Poskytovanie kvalitných investičných služieb pre všetky typy klientov.



1.2. Vedenie spoločnosti

PREDSTAVENSTVO

Ing. Pavol Ondriš
predseda predstavenstva

Vyštudoval Slovenskú technickú univerzitu v Bratislave. Podnikaniu ako takému sa venuje už od roku 1990 a zastával viacero vysokých manažérskych pozícií aj v iných spoločnostiach. Počas svojej kariéry nadobudol bohaté skúsenosti najmä v oblasti plánovania, riadenia obchodu a financií. Svoje podnikateľské aktivity pred niekoľkými rokmi rozšíril aj o oblasť poľnohospodárstva, v ktorej našiel aj svoju záľubu.

„Sme obchodník, ktorý poskytuje služby všetkým typom klientom a fungujeme tu už viac ako 20 rokov. Svoju prácu si robíme spoľahlivo a čestne o čom svedčí aj značka dobrého mena. K tejto spoločnosti mám osobne veľmi silný vzťah, nájdete u nás vždy pozitívnu atmosféru a proklientský prístup.“

Mgr. Zuzana Lieskovanová
generálny riaditeľ a člen predstavenstva

Absolvovala Filozofickú fakultu na Univerzite sv. Cyrila a Metoda v Trnave a v spoločnosti RM – S Market o.c.p., a.s. pôsobí od roku 2016, kde sa postupne prepracovala na pozíciu generálneho riaditeľa spoločnosti. Obchodu a finančným trhom sa venuje už od strednej školy. Dobre pozná trh a výzvy, ktorým finančný sektor v súčasnosti čelí.

„V súčasnosti je pre mňa moja práca na 1. mieste a venujem jej aj značnú časť zo svojho voľného času. Mojm hlavným cieľom je napredovanie spoločnosti, udržanie jej postavenia vo svete konkurencie a nadštandardné vzťahy s našimi klientmi, ktoré si udržujeme najmä priateľskými väzbami a vysokou kvalitou nami poskytovaných služieb. Zameriavam sa nielen na spokojnosť klientov, ale aj zamestnancov, nakoľko som presvedčená, že kvalitní a spokojní zamestnanci sú kľúčom k dobrému fungovaniu firmy.“

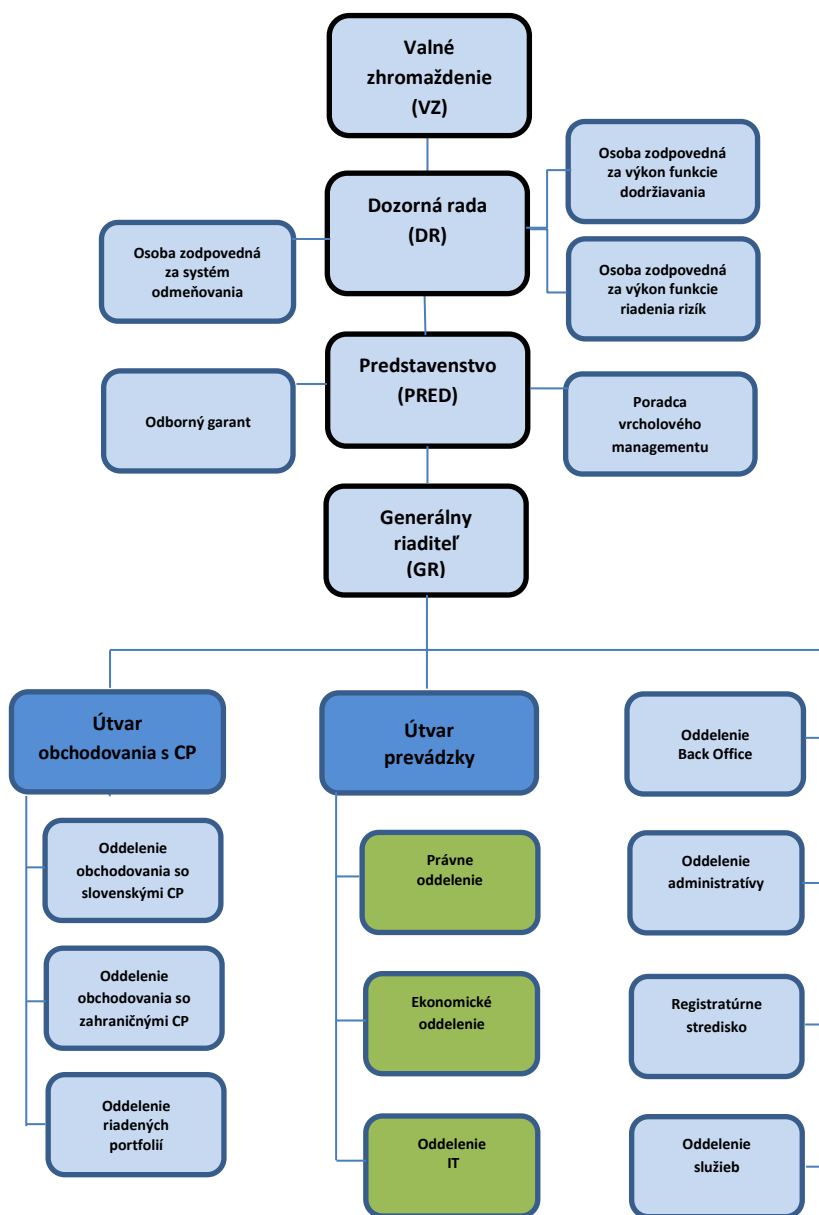
DOZORNÁ RADA

Ing. Juraj Ondriš
predseda dozornej rady

Daniela Gerbel
člen dozornej rady

Ing. Alžbeta Ondriš
člen dozornej rady

1.3. Organizačná štruktúra



1.4. Všeobecné informácie

Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v rozsahu povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska v súlade so Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov, najmä:

- sprostredkovanie kúpy a predaja cenných papierov prostredníctvom Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s. (ďalej len „BCPB“),
- služby člena Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s. (ďalej len „CDCP“),
- on-line obchodovanie na zahraničných finančných trhoch
- rôzne služby poskytované emitentom cenných papierov.

Cieľom spoločnosti je poskytovanie kvalitných investičných služieb pre všetky typy klientov.

RM – S Market o.c.p., a.s. disponuje dostatočnou zárukou bezpečnosti a ochrany finančných prostriedkov svojich klientov.

Spoločnosť RM – S Market o.c.p., a.s. nemá organizačnú zložku mimo územia Slovenskej republiky a nevykazuje náklady na činnosti v oblasti vedy, výskumu a vývoja.

1.5. Predmet podnikania

1. Predmetom podnikania spoločnosti je poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb a vykonávanie investičných činností podľa § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) v tomto rozsahu:

1.1. 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 dorúčením 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,

1.2. 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,

1.3. 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,

1.4. 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 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 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 sadziieb, 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,
- 1.5. úschova a 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 dorúčením 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 sadziieb, 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,

- 1.6. 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,
 - 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 dorúčením 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 sadziieb, 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,
- 1.7. 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,

- 1.8. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
 - 1.9. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
 - 1.10. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.
2. Predmetom podnikania spoločnosti je tiež vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene.

2. ROK 2022

2.1. Obchodovanie s cennými papiermi na slovenskom trhu

Vývoj tržieb RM – S Market o.c.p., a.s. za sprostredkovanie služieb súvisiacich s kúpou a predajom cenných papierov na BCPB reaguje na celkovú nepriaznivú situáciu na Slovenskom kapitálovom trhu. Oproti minulému roku sa naša spoločnosť síce posunula v rebríčku TOP 5 členov BCPB vyššie, no s oveľa nižším obratom. Nižší obrat je zapríčinený najmä výrazným odchodom emitentov z BCPB.

V roku 2022 skončil RM – S Market o.c.p., a.s. v rebríčku TOP členov BCPB v obchodovaní s akciami na treťom mieste s obratom vo výške 1 314 694,- EUR, v obchodovaní s dlhopismi tiež na treťom mieste s obratom vo výške 2 631 158,- EUR a celkovo na treťom mieste spomedzi všetkých ostatných členov BCPB, s obratom vo výške 3 945 852,- EUR.

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**
2013	EUR	2637	4438	62 052,16	984 976,53	1121 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 2 41 248,43	9 958 003,78
2016	EUR	510	1015	24 283,05	1 178 902,57	467 956,20	6 313 893,79
2017	EUR	294	738	18 903,25	496 921,37	611 472,97	20 419 454,98
2018	EUR	584	1017	45 041,45	1 643 403,50	2 612 271,15	4 335 057,58
2019	EUR	418	817	36 048,83	1 001 559,20	2 201 275,74	7 155 493,47
2020	EUR	222	499	41 600,17	2 792 991,14	7 045 285,61	17 604 093,67
2021	EUR	295	631	48 000,25	1 547 657,37	5 551 066,41	11 424 303,08
2022	EUR	271	570	23 664,18	1 765 137,63	2 175 011,21	8 808 196,67

* V „Provízií RMSM“ nie je zarátaný manipulačný poplatok za podanie pokynu platený priamo pri podávaní pokynu. V „Provízií RMSM“ sú zahrnuté aj poplatky člena CDCP viažuce sa na burzové obchody.

** V „Celkovom objeme sprostredkovaných pokynov“ je objem všetkých prijatých pokynov bez ohľadu na ich reálnu validáciu.

2.2. Obchodovanie s cennými papiermi na zahraničnom trhu – Finport Professional

Spoločnosť ponúkala aj v roku 2022 svojim klientom online obchodovanie na rôznych trhoch prostredníctvom svojho zahraničného partnera Interactive Brokers LLC, ktorý patrí medzi najväčších brokerov na svete.

Tabuľka č.2

Ukazovateľ	2020	mesačný priemer za 2020	2021	Mesačný priemer za 2021	2022	Mesačný priemer za 2022
Priemerný počet aktívnych klientov	485	40	528	44	480	40
Počet realizovaných pokynov	4 471	373	6 761	563	9 298	774
Zisk z pokynov v EUR	22 609	1 884	32 904	2 742	31 698	2 641
Zisk z ostatných služieb v EUR	6 067	505	6 412	534	8 816	735

2.3. Služby člena centrálného depozitára

Vzhľadom k tomu, že naša spoločnosť je dlhoročným členom centrálného depozitára, ponuka služieb je naozaj rôznorodá. Naša spoločnosť sa sústreďuje najmä na poskytovanie služby vedenia účtu cenných papierov a na rôzne typy prevodov cenných papierov (prevody cenných papierov na základe kúpnopredajnej zmluvy, darovanie cenných papierov, prechody cenných papierov na základe dedičských konaní, presuny cenných papierov od jedného obchodníka k druhému a podobne). V roku 2022 sa opäť zvýšil počet bezodplatných prevodov (tzv. darovanie cenných papierov bez trhovej hodnoty), ktoré spoločnosť zabezpečuje od roku 2016 prostredníctvom svojej dcérskej spoločnosti RM – S Depozit, s.r.o. a v nasledovnom roku sa predpokladá ešte vyšší záujem o túto službu, nakoľko čím viac ľudí má záujem zbaviť sa cenných papierov, ktoré nemajú trhovú hodnotu alebo ich držba pre nich predstavuje záťaž v podobe poplatkov za vedenie majetkového účtu. V uplynulom roku sa zvýšil aj záujem o registráciu záložných práv.

Spoločnosť aj v roku 2022 pokračovala v poskytovaní služieb súvisiacich s družstevnými podielnickými listami (DPL). Majiteľom DPL boli poskytované najmä prevodové a prechodové služby, emitentom DPL boli poskytované najmä služby typu odplatný alebo bezodplatný prevod od svojich podielnikov, výber zoznamu akcionárov na expozitúre CDCP, oslovenie svojich podielnikov, zmena podoby cenných papierov a podobne.

Medzi činnosti člena depozitára sú zahrnuté služby aj pre emitentov listinných cenných papierov, ktorým naša spoločnosť vedie a pravidelne aktualizuje zoznamy akcionárov, spolupracuje pri organizovaní valných zhromaždení a akcionárom zabezpečuje vydanie a tlač nových cenných papierov. Vykonávali sa rôzne zmeny v registroch emitentov, obstarávanie služieb na expozitúre CDCP a iné služby emitentom cenných papierov.

2.4. Riadenie portfólií

Akcie sa v priebehu posledného kvartálu 2022 vypredávali v dôsledku obáv z recesie, ktorú podporila prísnejšia menová politika centrálnych bánk na čele s Federálnym rezervným systémom. Zvyčajne, keď akcie klesajú, výnosy dlhopisov ponúkajú investorom aspoň čiastočnú kompenzáciu, pretože výnosy klesajú a ceny rastú. V roku 2022 však americké akcie aj dlhopisy priniesli dvojciferné straty. Korelácie medzi triedami aktív boli mimo historických trendov, keďže vysoká inflácia viedla k negatívnym výnosom investícií s pevným výnosom, pričom oceňovanie akcií súčasne klesalo.

V oblasti fixného príjmu výnosy dlhopisov na rozvinutých trhoch naďalej čelili tlaku nahor v dôsledku jastrabieho postoja centrálnych bánk. V USA sa výnosová krivka vyrovnala, pričom 10- a 30-ročné výnosy vzrástli o 18 a 15 bázických bodov. Vychádzajúc z aktuálnych vyhládok monetárnych autorít je namieste očakávať ďalšie zvyšovanie sadzieb aj v nasledujúcom roku. Komodity zaznamenali viacero volatilných mesiacov a to vplyvom oslabeného globálneho dopytu a obmedzením ponuky. Trh zostáva aj naďalej vysoko volatilný z dôvodu geopolitickej situácie a ruských sankcií. V rámci sektorov sa najviac darilo energetickému sektoru. Tento sektor s celoročným zhodnotením na úrovni 57,6% potvrdil správnosť našej pozície v riadených portfóliách, ktorú sme otvorili začiatkom roka 2021. Táto investícia ku koncu roka priniesla našim klientom zhodnotenie 63%.

Aj napriek turbulentnému vývoju na finančných trhoch naša spoločnosť priniesla klientom v zmiešaných a rastovo orientovaných stratégiách výrazne lepšie zhodnotenie ako väčšina produktov na trhu.

3. PLÁNY NA ROK 2023

V roku 2023 chceme pokračovať vo všetkých doterajších činnostiach, na ktoré má naša spoločnosť udelené povolenie na poskytovanie investičných služieb.

Aj tento rok patrí medzi hlavné ciele spoločnosti navýšenie počtu nových klientov, kvalitné poskytovanie investičných služieb a pozitívne hospodárske výsledky.

Hlavné ciele spoločnosti:

- získavanie a akvizícia nových klientov,
- skvalitnenie poskytovania služieb člena centrálného depozitára,
- sprostredkovanie kúpy a predaja slovenských cenných papierov,
- rozšírenie produktovej ponuky,
- budovanie nových spoluprác s cieľom zabezpečiť pre klientov zaujímavé možnosti investovania,
- vyhľadávanie investičných príležitostí,
- budovanie dobrého mena spoločnosti.

4. HOSPODÁRENIE SPOLOČNOSTI

Výnosy spoločnosti

Tabuľka č. 3: v tis EUR

Výnosy	Plán 2022	Skutočnosť 2022	Plán 2023
Výnosy z odplát a provízií	441	541	580
- Výnosy z činnosti člena CDCP, z toho	180	261	283
i) Výnosy z činnosti člena CDCP – vedenie účtov	100	140	155
ii) Výnosy z činnosti člena CDCP – služby klientom	60	64	67
iii) Výnosy z činnosti člena CDCP – služby emitentom	0	49	53
iv) Ostatné	9	8	8
- Výnosy za vedľajšiu službu držiteľská správa	-	178	180
- Výnosy z obchodovania – platforma Finport – zahr.CP - klienti	60	50	50
- Výnosy z obchodovania – BCPB (na klientskych účtoch)	205	30	30
- Výnosy za investičnú službu riadenie portfólia	-	14	15
- Komisionárske poplatky - ostatné	-	8	10
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	7	6	7
Ostatné výnosy (kurzové rozdiely, iné)	0	31	30
Zisk z čistého zrušenia zníženia hodnoty majetku (zrušenie opr.položiek k pohľadávkam)	0	81	0
Čistý zisk z predaja majetku	0	4	0

Predpoklady a plán na rok 2023

Obchodovanie so slovenskými cennými papiermi prostredníctvom BCPB

Spoločnosť bude v priebehu roka naďalej zabezpečovať sprostredkovanie kúpy a predaja cenných papierov na BCPB a poskytovať rôzne služby emitentom cenných papierov. Štandardné výnosy zo sprostredkovania kúpy a predaja cenných papierov budú závislé od nových ako aj starých klientov spoločnosti, od udržania si kľúčových investorov a od celkovej situácie na slovenskom kapitálovom trhu. Spoločnosť by uvítala hlavne oživenie kapitálového trhu, napríklad prijatím nových emisií k obchodovaniu.

Služby člena depozitára

Medzi hlavné ciele spoločnosti patrí získavanie nových klientov prostredníctvom akvizícií a poskytovanie všetkých služieb spojených so správou a vydávaním cenných papierov. Naďalej sa budú poskytovať všetky typy služieb, ktoré je spoločnosť na základe svojho oprávnenia schopná poskytovať pre klientov ako aj emitentov.

Obchodovanie so zahraničnými cennými papiermi – Finport Professional

Spoločnosť bude naďalej poskytovať svojim klientom online obchodovanie prostredníctvom spoločnosti Interactive Brokers LLC.

Riadenie portfólií

Spoločnosť plánuje do svojho portfólia postupne pridávať nové investičné stratégie a zároveň rozširovať ponuku cenných papierov. Hlavným cieľom je zabezpečiť pre svojich klientov zaujímavé zhodnotenie finančných prostriedkov a stabilný výnos.

Náklady spoločnosti

Tabuľka č. 4: v tis EUR

Náklady	Plán 2022	Skutočnosť 2022	Plán 2023
Náklady na odplaty a provízie	105	103	116
- Poplatky za služby CDCP	60	53	60
- Poplatky Finport – obchodovanie so zahr. CP-platfornou pre klientov	25	25	25
- Poplatky za služby BCPB	8	15	17
- Bankové poplatky	5	7	9
- Ostatné	7	3	5
Personálne náklady	182	260	280
Ostatné prevádzkové náklady, z toho	176	135	160
- Nakupované služby a výkony	120	85	100
- Nájomné	40	34	40
- Nakúpený materiál	9	7	9
- Odplata audítora	6	6	6
- Reprezentačné výdavky	-	2	2
- Energie	1	1	3
Náklady na financovanie, z toho	20	19	22
- Členské poplatky, poplatky a príspevky GFI, NBS	19	16	19
- Koeficient DPH, mieste dane a poplatky	1	3	3
Odpisy	4	4	5
Ostatné náklady	-	30	30

Hospodársky výsledok

Tabuľka č. 5: v tis EUR

	Plán 2022	Skutočnosť 2022	Plán 2023
Hospodársky výsledok pred zdanením	70	113	120

5. SPRÁVA O FINANČNEJ A MAJETKOVEJ SITUÁCIÍ SPOLOČNOSTI

Zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej ako „Zákon o cenných papieroch“) §77 ods. 2 písm.

b) správa o finančnej situácií, 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 situácií, 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 2022 spoločnosť neprijala žiadne bankové ani iné úvery, krátkodobé ani dlhodobé.

b) správa o finančnej situácií, 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 2022 nevydala žiadne cenné papiere.

b) správa o finančnej situácií, 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 31.12.2022 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 2022 vykazuje spoločnosť výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní zisk vo výške 112 570, 45 EUR.

Zisk za rok 2022 v sume 112 570, 45 EUR sa použije na úhradu straty z minulých rokov.

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

V roku 2023 spoločnosť plánuje pokračovať v činnostiach poskytovaných v rámci udelenej licencie a to najmä naďalej zabezpečovať sprostredkovanie kúpy a predaja cenných papierov na BCPB, poskytovať služby člena centrálného depozitára, vrátane rôznych služieb pre klientov ako aj emitentov cenných papierov.

Vzhľadom na rozsah poskytovaných služieb očakáva spoločnosť aj v roku 2023 pozitívny výsledok hospodárenia, zisk pred zdanením vo výške 120 000 EUR.

Účtovná jednotka vykazuje podiel na základnom imaní v troch obchodných spoločnostiach, ktoré majú charakter dcérskeho alebo pridruženého subjektu v závislosti o výšky podielu účtovnej jednotky na ich základnom imaní.

RM – S Market o.c.p., a.s. je vlastníkom nasledovných spoločností:

- 100% vlastníkom spoločnosti RM – S Depozit, s.r.o. (výška vkladu 5 000 EUR)
- 13,24 % vlastníkom akcií v spoločnosti FICC INVEST, a.s. (výška vkladu 273 817,49 EUR)
- 5,5 % vlastníkom akcií v spoločnosti PANORÁMA INVEST, a.s. (výška vkladu 209 979,60 EUR)

Na základe výsledkov hospodárenia obchodných spoločností ku dňu 31.12.2022, účtovná jednotka precenila účtovnú hodnotu týchto podielov a zaúčtovala oceňovacie rozdiely. Oceňovacie rozdiely boli vypočítané metódou vlastného imania a zaúčtované na syntetický účet Fondy z oceňovacích rozdielov - 550.xxx. V roku 2022 bola výška oceňovacích rozdielov zaúčtovaná v celkovej sume (135 408 EUR), čo znamená zvýšenie účtovnej hodnoty obchodných podielov oproti roku 2021 o 27 427 EUR.

e) označenie povahy činnosti a geografickú polohu

činnosť obchodníka s cennými papiermi a člena CDCP SR a.s., Slovenská republika

f) výnosy

Spoločnosť dosiahla v roku 2022 výnosy vo výške 706 335 EUR.

g) počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k dátumu účtovnej závierky

11

h) zisk alebo stratu pred zdanením

Spoločnosť dosiahla v roku 2022 zisk vo výške 112 570, 45 EUR.

i) daň z príjmov

0 EUR

j) získané subvencie z verejných zdrojov

0 EUR

**6. INFORMÁCIE O UDALOSTIACH OSOBITNÉHO VÝZNAMU,
KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA,
ZA KTORÉ SA VYHOTOVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

Po skončení účtovného obdobia roka 2022 účtovnej jednotky RM – S Market o.c.p., a.s. nenastali žiadne významné zmeny.

V súvislosti so stále pretrvávajúcim vojnovým konfliktom na Ukrajine vedenie spoločnosti urobilo analýzu možných účinkov a následkov na spoločnosť a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na spoločnosť (okrem rastúcich cien).

Vedenie spoločnosti nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky).

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi zostavená
k 31.12. 2022 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

- schválená

Za obdobie

	mesiac		rok	
od	0	1	2	2
do	1	2	2	2

IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne

	predchádzajúce obdobie		mesiac		rok	
od	0	1	2	0	2	1
do	1	2	2	0	2	1

Priložené súčasti účtovnej závierky:

Súvaha (ÚČ OCP 1-04) Výkaz ziskov a strát (ÚČ OCP 2-04) Poznámky (ÚČ OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

R M - S M a r k e t o. c. p. , a. s.

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

N á m . S N P 1 4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O K R E S N Ý S Ú D B R A T I S L A V A I.
o d d i e l S a v l o ž k a č í s l o : 2 5 8 6 / B

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

0 9 0 3 / 7 3 3 7 3 3

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

m i r k a . l u b i n s k a @ g m a i l . c o m

Zostavená dňa:

27.03.2023

Schválená dňa:

19.4.2023

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

DIČ

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

ÚČ OCP 1-4

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
			rok 2022	rok 2021
a	b	c	1	1
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		81 704	114 716
2.	Pohľadávky voči klientom		347 710	108 483
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		234 280	
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
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.	Majetok na predaj			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	vlastné akcie			
c)	dlhodobý hmotný majetok a nehmotný			
9.	Úvery		133 951	142 124
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé		133 951	142 124
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách		353 389	325 962
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách		353 389	325 962
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
12.	Nehmotný majetok		8 158	10 383
13.	Hmotný majetok		29 256	53 462
a)	neodpisovaný		13 506	36 212
a).1.	pozemky		13 506	36 212
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		15 750	17 250
b).1.	budovy		15 750	17 250
b).2.	ostatný			
14.	Daňové pohľadávky			
15.	Ostatný majetok		729 502	750 210
	Aktíva spolu		1 683 670	1 505 340

IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

DIČ

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

ÚČ OCP 1-4

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
			rok 2022	rok 2021
a	b	c	1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		148 640	110 307
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom		2 112	2 646
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			
a	z repoobchodov			
b	ostatné krátkodobé			
c	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky		97 379	94 805
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		49 149	12 856
a	splatná daň z príjmov			
b	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)		1 535 030	1 395 033
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			
11.	Emisné ážio		17 742	17 742
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)		(135 408)	(162 835)
a	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b	ostatné x/(x)		(135 408)	(162 835)
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		677 148	677 148
a	zákonný rezervný fond		225 568	225 568
b	rezervný fond na vlastné akcie			
c	iné rezervné fondy		451 580	451 580
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		(264 862)	(315 544)
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		112 570	50 682
	Pasíva spolu		1 683 670	1 505 340

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
			rok 2022	rok 2021
a	b	c	1	1
1.	Výnosy z odplát a provízií		540 721	366 320
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		(103 088)	(87 022)
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			(387 681)
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		437 633	(108 383)
4.c.	Zisk/strata z operácií 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		28 921	(21 347)
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		28 921	(21 347)
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		5 827	3 438
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku		3 687	333
11./h.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku		81 450	
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		1 640	137 199
i.	Personálne náklady		(259 647)	(160 496)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(253 022)	(155 895)
i.2.	ostatné personálne náklady		(6 625)	(4 601)
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky		-	(18 018)
k.	Odpisy		(3 725)	399 702)
k.1.	odpisy hmotného majetku		(1 500)	(1 500)
k.2.	odpisy nehmotného majetku		(2 225)	401 202
l.	zníženie hodnoty majetku		(29 071)	
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
			rok 2022	rok 2021
a	b	c	1	1
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		(135 332)	(161 416)
n.	Náklady na financovanie		(18 813)	(20 330)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			(14 933)
n.2.	dane a poplatky		(18 813)	(5 397)
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		112 570	50 682
p.	Daň z príjmov			
p.1.	splatná daň z príjmov			
p.2.	odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		112 570	50 682

IČO

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

DIČ

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

ÚČ OCP 3-4

POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej

k 31.12.2022

(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.

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O OBCHODNÍKOVI S CENNÝMI PAPIERMI**(1) Obchodné meno – Obchodníka s cennými papiermi**

RM – S Market o.c.p., a.s.
Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava
IČO : 35 799 072
DIČ: 2020280911

(ďalej aj „Obchodník s cennými papiermi“ alebo „Spoločnosť“ alebo „Účtovná jednotka“ alebo „ÚJ“)

Založenie Spoločnosti :

Spoločnosť bola založená dňa 5.10.2000 ako akciová spoločnosť v súlade so zákonmi Slovenskej republiky . **Spoločnosť bola zapísaná do Obchodného registra dňa 7.11.2000.**

Účtovná jednotka dňom zápisu v Obchodnom registri zo dňa 28.3.2017 zmenila svoj názov a sídlo Spoločnosti. Zmena názvu z RM - S Market, o.c.p., a.s. na nový názov JELLYFISH o.c.p., a.s.

Účtovná jednotka dňom zápisu v Obchodnom registri **zo dňa 24.06.2021** zmenila svoj názov Spoločnosti. Zmena názvu z JELLYFISH o.c.p. ,a.s., **na pôvodné obchodné meno RM - S Market o.c.p., a.s.**

Opis vykonávanej činnosti Obchodníka s cennými papiermi**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, poskytovanie vedľajšej investičnej služby držiteľská správa a poskytovanie iných 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;
- riadenie portfólia.

(2) *Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredné predchádzajúce účtovné obdobie Obchodníka s cennými papiermi*

Účtovná závierka Obchodníka s cennými papiermi k 31.12.2021, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením dňa **27.4.2022**.

Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka Obchodníka s cennými papiermi k 31.12.2021 bola podaná na finančnú správu a uložená do registra účtovných závierok dňa 31.3.2022.

Oznámenie o dátume schválenia účtovnej závierky (29.4.2022) bolo podané na finančnú správu dňa 30.4.2022.

Správa audítora o overení účtovnej závierky k 31.12.2021 a Výročná správa spolu s dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou, ktorej súčasťou bola účtovná závierka bola uložená do registra účtovných závierok 30.4.2022.

(3) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Obchodníka s cennými papiermi k 31.12.2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1.1.2022 do 31.12.2022.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

(4) Údaje o skupine účtovných jednotiek

Účtovná jednotka je súčasťou konsolidovaného celku. Avšak materská účtovná jednotka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, opiera sa o výnimku a to celkovej sumy majetku a čistého obratu podľa Zákona o účtovníctve.

(5) Priemerný počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Obchodníka s cennými papiermi v účtovnom období 2022 bol 13 zamestnancov.

Počet zamestnancov k 31. decembru 2022 bol 14, z toho 1 vedúci zamestnanec, 3 zamestnanci na dohodu o pracovnej činnosti, 3 zamestnanci s pracovným pomerom na kratší pracovný čas, 1 zamestnankyňa na materskej dovolenke, 1 zamestnankyňa na rodičovskej dovolenke.

II. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH SPOLOČNOSTI

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

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				

Členovia štatutárnych a dozorných orgánov

Meno, priezvisko člena (obchodné meno)	Názov orgánu
Ing. Pavol Ondriš	predseda predstavenstva
Mgr. Zuzana Lieskovanová	členka predstavenstva a generálny riaditeľ
Ing. Juraj Ondriš	predseda dozornej rady
Ing. Alžbeta Ondriš	členka dozornej rady
Daniela Gerbel	členka dozornej rady

(2) Výška jednotlivých druhov záruk alebo iných zabezpečení pre členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu ÚJ

ÚJ nemá obsahovú náplň.

(3) Pôžičky poskytnuté členom štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu ÚJ

ÚJ nemá obsahovú náplň.

(4) Celková suma použitých finančných prostriedkov alebo iného plnenia na súkromné účely členmi štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu ÚJ, ktoré je potrebné vyúčtovať

ÚJ nemá obsahovú náplň.

III. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

(1) ÚJ bola zostavená za predpokladu, že ÚJ bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti

ÚJ bude naďalej pokračovať vo svojej činnosti.

(2) Zmeny účtovných zásad účtovných metód

ÚJ nemá obsahovú náplň.

(3) Informácia o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe, pričom sa uvádza finančný vplyv týchto transakcií na účtovnú jednotku, ak sú riziká alebo prínosy vyplývajúce z týchto transakcií významné a ak uvedenie týchto rizík alebo prínosov je potrebné na účely posúdenia finančnej situácie ÚJ

ÚJ nemá obsahovú náplň.

4) Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov vrátane určenia rozhodujúcich účtovných odhadov a predpokladov, pričom sa zohľadňuje zásada významnosti

a) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov ÚJ:

- peňažné prostriedky a ceniny, pohľadávky a záväzky pri ich vzniku menovitou hodnotou v EUR, v cudzích menách prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky (ECB). K 31.12.2022 bol vykonaný prepočet majetku a záväzkov kurzom ECB,
- Zahraničné cenné papiere určené na obchodovanie obstarávacou cenou, a ku dňu závierky trhovou cenou,
- podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom ku dňu závierky metódou vlastného imania,
- nehmotný majetok – obstarávacou cenou,
- hmotný majetok – obstarávacou cenou,
- zásoby – obstarávacou cenou.

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

c) Určenie ocenenia záväzkov, stanovenie odhadu ocenenia rezerv

Rezervy k nevyfakturovaným dodávkam

odborným odhadom na splnenie existujúcej povinnosti,

Rezervy k nevyčerpaným dovolenkám a odvodom na sociálne a zdravotné poistenie

výpočtom podľa stavu nevyčerpaných dovolení a príslušnej percentuálnej sadzby na sociálne a zdravotné poistenie,

Rezervy na audit a overenie účtovnej závierky

podľa predpokladanej sumy stanovenej vo vzájomnej zmluve o vykonaní auditu.

d) ÚJ postupuje pri odpisovaní:

- nehmotného majetku – odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy sa rovnajú,
- goodwillu (záporného) - odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy sa nerovnajú,
- hmotného majetku – odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy sa rovnajú.

e) Postupy účtovania obchodov s cennými papiermi pre klientov, kurzových rozdielov, odloženej dani

- Pri kúpe alebo predaji cenných papierov účtujú sa peňažné prostriedky klientov, ktoré sú vedené na účtoch skupiny 98, alebo Pohľadávky klientov voči trhu a súčasne sa zaúčtujú ako záväzky za peňažné prostriedky, ktoré zveril klient Obchodníkovi s cennými papiermi na účel obstarania cenných papierov, účtujú sa tu tiež peňažné prostriedky, ktoré plynú klientom z investičných služieb a úroky z bankového účtu.
- Kurzové rozdiely, ktoré vznikli preceňovaním na účtoch skupiny 98 v cudzej mene sa účtujú podľa charakteru na účet 983.100 zisk alebo strata z kurzových rozdielov.
- Kurzové rozdiely, ktoré vznikli preceňovaním aktív a pasív v cudzej mene sa účtujú podľa charakteru na účet 722.100 zisk alebo strata z kurzových rozdielov.

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

g) Informácie o oprave významných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na nerozdelený zisk alebo neuhradenú stratu minulých rokov.

ÚJ nemá obsahovú náplň.

IV . INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETLUJÚ A DOPĽŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Informácie o vlastných akciách

ÚJ nemá obsahovú náplň.

Kapitálový fond z príspevkov podľa § 123 ods. 2 a § 217a Obchodného zákonníka účtovná jednotka

ÚJ nemá obsahovú náplň.

Doplňujúce údaje k súvahe

- 1) ÚJ v roku 2021 (Zmluva o kúpe CP zo dňa 28.12.2021) obstarala obchodný podiel od materskej spoločnosti Danubia Holding, a.s. IČO 35 701 081 akcie PANORÁMA INVEST ,a.s. IČO 35 802 031, počet kusov 3004, čo predstavuje 5,50% podiel na spoločnosti, za kúpnu cenu v sume 209 979,60 eur (cena za jednu akciu 69,90 eur a nominálna cena za jednu akciu 33,20 eur).
- 2) Na základe Zmluvy o kúpe CP zo dňa 28.12.2021 došlo k predaju akcii FICC INVEST, a.s., počet akcií 2644, čo tvoril podiel 76,76% na ZI spoločnosti. Akcie boli vyradené v hodnote 1 171 778,67 eur, Kúpna cena akcií predstavovala hodnotu 1 298 891,42 eur. Zisk z predaja akcií je v hodnote 127 112,75 eur, predaj akcií nepodlieha dani z príjmu , nakoľko boli obstarané v roku 2018 a od obstarania akcií ku dňu predaja akcií uplynulo viac ako 24 bezprostredne po sebe nasledujúce kalendárnych mesiacov a s podielom vyšším ako 10% na základnom imaní.
- 3) ÚJ v roku 2022 obchodné podiely v spoločnostiach k 31.12.2022 precenila metódou vlastného imania v celkovej výške 162 834,77 eur , účtované na účtoch Oceňovacie rozdiely k Obchodným podielom a Akciám účet 550.xxx. (k účtom 410.xxx Finančné investície- Obchodné podiely a Akcie).

Informácia o sume a dôvodoch vzniku jednotlivých položiek nákladov alebo výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah

- 1) Účtovná jednotka dňa 19.11.2021 odkúpila časť podniku na základe Zmluvy o predaji časti podniku zo dňa 20.10.2021 s účinnosťou od 19.11.2021 od predávajúcej spoločnosti Arca Brokerage House o.c.p.,a.s., IČO 35 871 211. Týmto dňom prešlo k presunu klientskeho majetku do evidencie spoločnosti RM – S Market o.c.p., a.s. účtovaných na účtoch 988.xxx. Zároveň došlo k prebratiu pohľadávok z dlžných poplatkov za poskytovanie investičných služieb (riadenie portfólia) a vedľajších služieb (držiteľská správa) v sume 403 661,79 eur účtovaných na súvahových účtoch 370.xxx.

K predmetným pohľadávkam bola k 31.12.2021 vytvorená opravná položka **účtovaná do nákladov (účet 666.230 Opravná položka k pohľadávkam)** v celkovej sume 403 661,79 eur.

- 2) Pri kúpe časti podniku na Záklađe Zmluvy o predaji časti podniku zo dňa 20.10.2021 s účinnosťou od 19.11.2021, na základe kúpnej ceny podľa čl. 10 v sume 1 eur, vznikol záporný goodwill v sume 402 159,72 eur (čo predstavoval pre ÚJ výnos). Účtovne sa goodwill odpísal jednorazovo na nákladovú účeť 635.120 Odpisy (mínusom).

Z daňového hľadiska bude záporný goodwill zahrňovaný do základu dane (daňových odpisov počas 7 bezprostredne po sebe zdaňovacích období od roku 2021 do roku 2028)

(účtovné odpisy sú účtované na účeť 635.120 (mínusom), oprávky účtované na účeť 475.200 s účtovným zápisom 475.200/635.120).

V roku 2022 bolo do daňového základu zahrnutá 1/7 zo sumy 402 159,72 vo výške 57 451,39 EUR.

- 3) Na základe rozhodnutia predsedu predstavenstva zo dňa 15.7.2021 došlo k vyradeniu nehmotného majetku účtovaného na účeť obstarania 442.102 v sume 9 067,45 eur, z dôvodu zmarenej investície, vzhľadom na vysokú nákladovosť projektu spoločnosť upustila k plánovanej investícii a nehmotný majetok odpísala do nákladov na nákladový účet 667.100, zmarená investícia sa do základu dane zahrnie rovnomerne počas 36 mesiacov (od 7/2021 do 6/2024). Za rok 2022 bola do základu dane zahrnutá suma 3 022,48 EUR.
- 4) Tvorba opravnej položky k pohľadávkam vedených na účtoch 210.xxx - Ostatné pohľadávky voči klientom „za vedenie účtu“ bola vytvorená na základe dní po splatnosti, do daňových nákladov v sume 11 782,27 eur. Pohľadávka z roku 2018 bola odpísaná do nákladov v sume 11 563,48 eur, na ktorú bola v minulosti vytvorená opravná položka.
- 5) Na základe pokynu členky predstavenstva/generálnej riaditeľky bola odpísaná pohľadávka v hodnote 9 600,00 EUR účtovaná v minulých rokoch na účeť 340.891. Týka sa to nevymožiteľnej pohľadávky
K 31.12.2022 sa vyradila ako nedaňový odpis pohľadávky.

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezp. predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	rok 2022	rok 2021
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	+540 721	+366 320
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	103 721	-474 703
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		0
Obrat strany Daľ usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)	1 111 540	2 827 662
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)	- 239 2247	-214 135
Obrat strany Daľ analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		-19 726
Závazky na zaplataenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	-392 155	-339 930

Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	+ 38 333	+71 014
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)		
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	-38 333	-1 039 922
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky	148 640	110 307
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	-879 780	1 286 887
Zaplatená daň z príjmov		
<u>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti po zdanení</u>	<u>-879 780</u>	<u>+1 286 887</u>
Peňažný tok z investičnej činnosti		
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)		
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)	26 393	-333
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)	5 827	3 438
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 (+/-)		-47 084
<u>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</u>		<u>-43 979</u>
Peňažný tok z finančnej činnosti	<u>27 427</u>	<u>-1 198 757</u>
Zvýšenie/zníženie obchodných podielov (+/-)	27 427	-1 198 757
Iné finančné výnosy mimoriadne –súdny spor		
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	139 997	-186 275
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 / dividendy na vyplatenie		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti		
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	<u>-33 12</u>	<u>-142 124</u>

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účt. obdobia	114 716	256 840
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	81 704	114 716

D. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia/ Emisné ážio	Nerozdelené zisky/Neuhrađená strata/VH	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 127 840	677 148	(145 093)	(264 862)	<u>1 395 033</u>
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 127 840	677 148	(145 093)	(264 862)	1 395 033
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely			27 427		27 427
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	1 127 840	677 148	(117 666)	(264 862)	1 422 460
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				112 570	112 570
Úplná zmena čistého obchodného imania	1 127 840	677 148	(117 666)	(152 292)	1 535 030
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	1 127 840	677 148	(117 666)	(152 292)	<u>1 535 030</u>

E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov	136 614 681	134 221 872
	Peňažné prostriedky klientov FINPORT, CP	3 738 654	1 223 452
	Cenné papiere klientov-investičná služba riadenia portfólia	1 974 952	2 299 689
	Cenné papiere klientov-vedľajšia služba (držiteľská správa)	130 899 555	130 698 678
	Portfólia klientov		
	Pohľadávky klientov voči trhu	1 520	53
	Majetok klientov spolu	136 614 681	134 221 872

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku	(136 614 681)	(134 221 872)
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	(3 738 654)	(1 223 452)
	Závazky z cenných papierov klientov		
	Závazky z portfólií klientov	(1 974 952)	(2 299 689)
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	(130 899 555)	(130 698 678)
	Závazky klientov voči trhu	(1 520)	(53)
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	(136 614 681)	(134 221 872)

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	8 410	3 221
2.	Bežné účty (130)	23 115	61 528
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	31 525	64 749

1.CZK

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	1 155	1 724
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	1 155	1 724

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	47 416	46 975
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	47 416	46 975

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	310	192
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	310	192

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	103	87
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	103	87

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	145	53
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	145	53

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	321	258
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	321	258

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	196	208
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	196	208

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	190	187
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	190	187

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	223	176
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	223	176

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	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	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	7	7

1.SEK

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	62	51
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	62	51

1.CHN/CNY

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	51	51
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	51	51

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplaty a provízie (210)	133 443	116 329
1a.	Opravná položka	(20 013)	(19 794)
2.	Ostatné (357)	-	11 948
3.	Postúpené pohľadávky (370)	303 711	403 662
3a.	Opravná položka	(303 711)	(403 662)
4.	Ostatné pohľadávky za investičné služby a vedľajšie služby poskytnuté klientom za rok 2022 (370)	234 280	-
	<i>Z toho:</i>		
4a.	<i>Komisionárske poplatky</i>	3 949	-
4b.	<i>Poplatky za riadenie portfólia</i>	17 220	-
4c.	<i>Poplatky za držiteľskú správu</i>	213 111	-
	Spolu	347 710	108 483

Postúpené pohľadávky predstavujú pohľadávky voči klientom z poskytnutých investičných a vedľajších služieb, ktoré boli predmetom Zmluvy o predaji časti podniku medzi predávajúcim Arca Brokerage House o.c.p., a.s. a kupujúcim RM – S Market o.c.p., a.s., ktorá nadobudla účinnosť 19.11.2021.

Číslo riadku	9. c) Úvery (dlhodobé)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pôžička-Dobrá úroda, s.r.o.		10 973
2.	Pôžička-FARMA MEDOVARCE, a.s.	133 951	131 451
	Spolu	133 951	142 124

Číslo riadku	10. b) Podiely na základnom imaní ÚJ (v ostatných účt.jednotkách)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	RM-S Depozit, s.r.o.	1 682	1 267
2.	FICC INVEST, a.s.	251 151	224 079
3.	PANORÁMA INVEST, a.s.	100 556	100 616
	Spolu	353 389	325 962

Číslo riadku	11. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pozemky	-	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá účtovná hodnota	-	-
4.	Budovy	-	-
5.	Zníženie hodnoty	-	-
6.	Čistá účtovná hodnota	-	-
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	-	-

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	2 167 286	2 167 286
2.	Odpisy /oprávky/	2 159 128	2 156 903
3.	Zníženie hodnoty	-	-
	Účtovná hodnota	8 158	10 383

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok Goodwill záporný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	(402 160)	(402 160)
2.	Odpisy /oprávky/	402 106	402 106
3.	Zníženie hodnoty	-	-
	Účtovná hodnota	0	0

Číslo riadku a	13. a).1 Hmotný majetok neodpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A 1.	Pozemky	13 506	36 212
	Spolu	13 506	36 212

Číslo riadku b	13. b) Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Obstarávacia cena	30 000	30 000
3.	Odpisy celkom (Oprávky)	(14 250)	(12 750)
4.	Zníženie hodnoty		
5.	Účtovná hodnota	15 750	17 250
6.	Stroje a zariadenia a ostatný HM		
7.	Obstarávacia cena	-	-
8.	Odpisy celkom (Oprávky)	-	-
9.	Zníženie hodnoty	-	-
10.	Účtovná hodnota	-	-
	Spolu	15 750	18 751

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Majetok spolu	729 502	750 210
	<i>Z toho:</i>		
a)	Odberatelia	5 078	15 380
b)	Poskytnuté preddavky-audit	2 500	2 500
c)	Zábezpeka-Slov. pošta	1 328	1 328
d)	Pohľadávka za predaj akcií	720 370	720 370

e)	Post.pohľad.-Agro-sol	-	9 600
f)	Opr.pol.k pohľ.odberatelia	(133)	(133)
g)	Dobropisy prijaté	-	1 044
h)	Náklady budúcich období	359	121
	<i>Spolu</i>	729 502	750 210

Členenie ostatného majetku a pohľadávok voči klientom podľa významnosti.

Podstatnú časť pohľadávky tvorí pohľadávka za predaj akcií FICC INVEST, a.s., pohľadávka voči firme Danubia Holding, a.s., v sume 720 370,08 eur.

B. Pasíva

Číslo riadku	2. Závazky voči klientom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči klientom	(2 112)	(2 646)

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči dodávateľom (7)	(97 379)	(94 804)
	<i>Z toho:</i>		
a)	-dodávatelia	(42 593)	(38 759)
b)	-mzdy, odvody SP,ZP	(17 810)	(17 700)
c)	-sociálny fond	(20 096)	(21 277)
d)	-rezerva na nevyčerpané dovolenky	(15 782)	(18 018)
e)	-nevyfakturované dodávky	(1 098)	949
f)	-záväzky voči akcionárom	-	-

Číslo riadku	9. Daňové záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Daňové záväzky	(49 149)	(12 856)
	<i>Z toho:</i>		
1.	-daň z pridanej hodnoty	(47 067)	(10 824)
2.	-daň zo ZČ	(2 082)	(1 879)
3.	-daň z MV	-	(153)

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií VZaS	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	540 721	366 320
	<i>Z toho:</i>		
a)	<i>z investičných služieb</i>	<i>101 510</i>	<i>121 025</i>
b)	<i>z vedľajších investičných služieb</i>	<i>177 840</i>	

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie VZaS	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na odplaty a provízie	(103 088)	(87 022)
	<i>Z toho:</i>		
a)	<i>Náklady na poplatky</i>	<i>(95 917)</i>	<i>(82 682)</i>
b)	<i>Bankové poplatky</i>	<i>(7 171)</i>	<i>(4 340)</i>

Číslo riadku	3.b Čistá tvorba rezerv na záväzky z invest.sl. a vedľ.služieb VZaS	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na zníženie hodnoty	-	(387 681)
2.	Odpis pohľadávky	-	(9 406)
3.	Opravná položka k účtu 210.	-	(1 398)
4.	Opravná položka k účtu 370.	-	(403 662)
5.	Opravná položka k účtu 340.	-	(133)
6.	Zrušenie opravnej položky	-	26 918

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy VZaS	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	5 827	3 438
2.	Krátkodobé cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé úvery	-	-
4.	Dlhodobé cenné papiere	-	-
5.	Finančný prenájom	-	-
	Spolu	5 827	3 438

Číslo riadku	10.g. Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z predaja pozemku	26 393	-
2.	Náklady na vyradenie predaného pozemku	(22 706)	-
	Spolu	3 687	

Číslo riadku	11./h. Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/ zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Rozpustenie opravnej položky k pohľadávkam na účte 370	102 832	-

2.	Tvorba opravnej položky k pohľadávkam na účte 210	(11 782)	-
3.	Odpis pohľadávky	(9 600)	-
	Spolu	81 450	

Číslo riadku	13. Ostatné prevádzkové výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z prenájmu	1 640	650
2.	Výnosy z prevodu podielov	-	127 113
3.	Výnosy ostatné	-	9 436
	Spolu	1 640	137 199

Číslo riadku	i. personálne náklady Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy, dovolenky	(177 369)	(116 884)
2.	Pohyblivá zložka miezd	(11 650)	(6 258)
3.	Poistenie (SP,ZP) + SF	(64 929)	(39 634)
4.	Stravovanie	(5 699)	(3 951)
5.	Zdravotná starostlivosť	0	-
6.	Vzdelávanie a školenia	-	(27)
7.	Kultúra, šport, zábava	-	-
	Spolu	(259 647)	(160 496)

Číslo riadku	j. Náklady na tvorbu rezerv	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na tvorbu - Rezerva na nevyčerpané dovolenky	-	(13 018)
2.	Náklady na tvorbu - Rezerva na overenie ÚJ a audit	-	(5 000)
	Spolu	-	(18 018)

Číslo riadku	k. Odpisy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odpisy hmotného majetku	(1 500)	(1 500)
2.	Odpisy nehmotného majetku	(2 225)	(958)
3.	Odpisy goodwill (záporný)		402 160
	Spolu	(3 725)	399 702

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	(6 000)	-
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení	(60)	(347)
3.	Iné služby	(84 937)	(110 724)
4.	Nájomné (priestory a zariadenia)	(33 921)	(32 206)
5.	Energie	(728)	(916)
6.	Nakúpený materiál	(6 989)	(7 375)
7.	Zmarená investícia	-	(9 067)

8.	Reprezentačné výdavky	(2 056)	(718)
9.	Daňovo neuznané náklady	-	(63)
10.	Ostatné prevádzkové náklady	(641)	-
	Spolu	(135 332)	(161 416)

Číslo riadku	n. Náklady na financovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty-koef.,PHM	(2 606)	(4 935)
2.	Spotrebné dane	-	-
3.	Majetkové dane	-	-
4.	Miestne dane a poplatky	(309)	(462)
5.	Súdne poplatky a iné poplatky	-	-
6.	Členské poplatky (burza) a poplatky a príspevky (GFI, NBS)	(15 898)	(14 852)
7.	Poistenie	-	(81)
	Spolu	(18 313)	(20 330)

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 účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
		EUR	%	EUR	%
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi	-	-	-	-
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych účtovných jednotiek RM – S Depozit, s.r.o.	5 000	100,00%	5 000	100,00%
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j. FICC INVEST, a.s. PANORÁMA INVEST, a.s.	289 443	12,40%	289 443	12,40%
		99 733	5,50%	99 733	5,50%

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	720 370	720 370
2.	Dlhodobé pohľadávky (Aktíva r.9)	133 951	142 124
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.	Pridružené účtovné jednotky	-	-
3.	Ostatné spriaznené osoby	-	-
	Spolu	-	-

2. Riadenie rizík

Činnosti, ktoré Spoločnosť vykonáva, zaznamenáva v neobchodnej knihe. Z tejto činnosti Spoločnosť identifikuje nasledovné riziká:

- Kreditné riziko
- Devízové riziko
- Operačné riziko
- Riziko likvidity
- Riziko K-faktorov

a) Kreditné riziko:

Kreditné riziko vyjadruje mieru neistoty, riziko straty z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana nesplní svoje záväzky včas a v plnom rozsahu. Kreditné riziko vzniká v súvislosti s peňažnými prostriedkami a ich ekvivalentami, vkladmi v bankách a iných finančných inštitúciách, obchodmi s klientmi a odberateľmi vrátane nesplatených pohľadávok. Pohľadávka po termíne splatnosti je pohľadávka Spoločnosti, pri ktorej úhrade je dlžník v omeškaní. Opravnú položku k pohľadávkam Spoločnosť vytvára v prípade, že existuje predpoklad, že dlžník neuhradí pohľadávku v plnej výške. 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.

b) Trhové riziko :

Spoločnosť je vystavená devízovému riziku. Devízové riziko predstavuje riziko zmeny hodnoty aktív a pasív v súvislosti so zmenou devízových kurzov. Spoločnosť umožňuje svojim klientom obchodovať na zahraničných trhoch (burzách) a preto Spoločnosť vedie peňažné účty v rôznych zahraničných menách vo finančných inštitúciách, ktoré poskytujú primerané záruky na vysporiadanie všetkých svojich záväzkov podľa podmienok dohodnutých so Spoločnosťou alebo s klientom. Spoločnosť meria a vypočítava devízové riziko uplatnením štandardizovaného prístupu pre meranie devízového rizika. Spoločnosť priebežne kontroluje devízovú pozíciu a sleduje pomer objemu aktív a pasív v cudzej mene. Spoločnosť nevykonáva žiadne ďalšie obchodné operácie spojené s trhovým rizikom, nakoľko všetky svoje aktíva vedie v neobchodnej knihe.

c) Operačné riziko :

Operačné riziko predstavuje riziko priamej alebo nepriamej straty, ktorá môže vzniknúť z nevhodných alebo chybných postupov a vnútorných procesov Spoločnosti, zlyhaním ľudského faktora, systémov alebo vplyvom nezávislých vonkajších udalostí. S cieľom minimalizácie operačného rizika a jeho včasnej a efektívnej identifikácie má Spoločnosť 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.

d) Riziko likvidity :

Spoločnosť permanentne udržiava likvidnú hotovosť vo forme peňažných prostriedkov na bežných bankových účtoch vo výške minimálne 1/3 fixných prevádzkových nákladov. Spoločnosť pravidelne hodnotí výšku a kvalitu svojich pohľadávok, pričom každé potenciálne znehodnotenie pohľadávky premieta do vytvorenia opravnej položky. Spoločnosť neposkytuje klientom finančné záruky, ktoré by mohli aktivovať zvýšenú potrebu likvidity.

e) Riziko K-faktorov :

i) Riziko vyplývajúce zo vzťahu s klientom („RtC“)

RtC zahŕňa tie oblasti činnosti Spoločnosti, ktoré môžu v prípade problémov spôsobiť klientom škodu. Celkové RtC je vyjadrené súčtom požiadaviek K-faktorov, ktoré zachytávajú spravované aktíva klienta a priebežné poskytovanie poradenstva (K-AUM), peniaze klienta v držbe (K-CMH), aktíva v úschove a správe (K-ASA) a vykonané pokyny klienta (K-COH).

Tieto K-faktory sa týkajú objemu činnosti Spoločnosti.

K-AUM sa vypočítava na základe kĺzavého priemeru hodnoty celkových mesačných spravovaných aktív k poslednému obchodnému dňu za predchádzajúcich pätnásť mesiacov. Takto stanovený objem AUM sa násobí príslušným koeficientom.

K-CMH sa vypočítava na základe kĺzavého priemeru hodnoty celkových denných peňazí klienta v držbe za predchádzajúcich deväť mesiacov. Takto stanovený objem CMH sa násobí príslušným koeficientom.

K-ASA sa vypočítava na základe kĺzavého priemeru hodnoty celkových denných aktív v úschove a správe na konci každého obchodného dňa za predchádzajúcich deväť mesiacov. Takto stanovený objem ASA sa násobí príslušným koeficientom.

K-COH sa vypočítava na základe kĺzavého priemeru hodnoty celkových denných vykonaných pokynov klienta počas každého obchodného dňa za predchádzajúcich šesť mesiacov. Takto stanovený objem COH sa násobí príslušným koeficientom.

K-AUM predstavuje riziko spôsobenia škody klientom z dôvodu nesprávnej správy klientskych portfólií alebo nedostatočného vykonávania, pričom poskytuje záruky a klientske výhody, pokiaľ ide o kontinuitu služby priebežnej správy portfólia a investičného poradenstva.

K-CMH predstavuje riziko možného poškodenia, ak investičná spoločnosť drží peňažné prostriedky klienta. Spoločnosť drží peňažné prostriedky klientov oddelene od vlastných peňažných prostriedkov na osobitných účtoch vo finančných inštitúciách, ktoré poskytujú primerané záruky na vysporiadanie všetkých svojich záväzkov podľa podmienok dohodnutých so Spoločnosťou.

K-ASA predstavuje riziko možného poškodenia, ak investičná spoločnosť drží finančné nástroje klienta. Spoločnosť drží finančné nástroje klientov na osobitných majetkových účtoch vo finančných inštitúciách, ktoré poskytujú primerané záruky na vysporiadanie všetkých svojich záväzkov podľa podmienok dohodnutých so Spoločnosťou.

K-COH predstavuje riziko možného poškodenia klientov investičnej spoločnosti pri vykonávaní pokynov v mene klienta. Spoločnosť realizuje svoju činnosť len s protistranami, ktoré poskytujú primerané záruky na vysporiadanie všetkých svojich záväzkov podľa podmienok dohodnutých so Spoločnosťou alebo s klientom.

ii) Riziko vyplývajúce zo vzťahu s trhom („RtM“)

RtM investičná spoločnosť sleduje, meria a vypočítava v prípade, ak vykonáva obchodovanie na vlastný účet. Spoločnosť investičnú službu obchodovanie na vlastný účet nevykonáva, preto sleduje, meria a vypočítava len devízové riziko tak ako je uvedené v časti Trhové riziko.

iii) Riziko vyplývajúce zo vzťahu so spoločnosťou („RtF“)

RtF investičná spoločnosť sleduje, meria a vypočítava vo vzťahu k dennému obchodnému toku (K-DTF). Denný obchodný tok predstavuje objem obchodov uzavretých pre klientov v mene investičnej spoločnosti v jednom obchodnom dni. K-DTF sa vypočítava na základe kĺzavého priemeru hodnoty celkového obchodného toku počas každého obchodného dňa za predchádzajúcich deväť mesiacov. Takto stanovený objem DTF sa násobí príslušným koeficientom.

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

3. Návrh na vysporiadanie zisku za rok 2022

Položky	
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní (zisk)	112 570 EUR

Zisk dosiahnutý v roku 2022 v sume 112 570 EUR účtovná jednotka plánuje použiť na úhradu straty z minulých rokov. Zákonný rezervný fond je plne vytvorený.

H. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy	136 614 681	134 221 872
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	136 614 681	134 221 872

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Záväzky zo spotových obchodov		
3.	Záväzky z termínovaných obchodov		
4.	Záväzky z európskych opcí		
5.	Záväzky z amerických opcí		
6.	Záväzky z bankových záruk		
7.	Záväzky z ručenia		
8.	Záväzky zo záložných práv a zálohov		
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva iných k veciam a právam fondu		
11.	Hodnoty prevzaté do správy	136 614 681	134 221 872
12.	Záväzky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	136 614 681	134 221 872

V. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI POD DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Charakter a finančný vplyv významných udalostí, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky a ktoré sú zohľadnené v súvahe alebo vo výkaze ziskov a strát.

V ÚJ po dni zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné zmeny.

VI. OSTATNÉ INFORMÁCIE

- (1) Informácia o udelení výlučného práva alebo osobitného práva, ktorým sa udelilo právo poskytovať služby vo verejnom záujme, pričom sa uvádza náhrada za túto činnosť v akejkoľvek forme, a ak sa zároveň vykonávajú aj iné činnosti, uvádzajú sa aj informácie o
 - a) všetkých formách prijatej náhrady,
 - b) účtovných zásadách použitých pri prideľovaní nákladov a výnosov,
 - c) všetkých druhoch činností účtovnej jednotky.
- (2) Informácie účtovnej jednotky, na ktorú sa vzťahuje § 23d ods. 6 zákona,
- (3) Informácie účtovnej jednotky, na ktorú sa vzťahuje § 23d ods. 6 zákona.

ÚJ nemá obsahovú náplň.

28.03.2023

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

akcionárom a štatutárnemu orgánu spoločnosti RM- S Market o. c. p., a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnila som audit účtovnej závierky spoločnosti **RM – S Market o.c.p., a.s., Námestie SNP 14, 811 06 Bratislava** (ďalej len „Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2022, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa môjho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2022 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit som vykonala podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Moja zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti som nezávislá podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre môj audit účtovnej závierky a splnila som aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Som presvedčená, že audítorské dôkazy, ktoré som získala, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre môj názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Mojou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú

vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivu alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujem odborný úsudok a zachovávam profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujem a posudzujem riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujem a uskutočňujem audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavam audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre môj názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej účtovnej závierky je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujem sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby som mohla navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotím vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robím záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospem k záveru, že významná neistota existuje, som povinná upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať môj názor. Moje závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania mojej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotím celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujem okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistím.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Môj vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je mojou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo mojimi poznatkami, ktoré som získala počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdila som, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa môjho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok.
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve a požiadaviek NB SR

Okrem toho, na základe mojich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré som získala počas auditu účtovnej závierky, som povinná uviesť, či som zistila významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú som obdržala pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by som mala uviesť.

V Poprade, 12. apríla 2023

*Ing. Zuzana Rovná -
Jazzová 183/2
05801 Poprad
Audítorka
Licencia UDVA č.1026*



Rovná