



RM-S Market

OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIERMI

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

**Informácie zverejnené obchodníkom
s cennými papiermi podľa § 74b ods. 4
zákona č. 566/2001 Z. z., článku 46 Nariadenia
2019/2033 a Opatrenia NBS 20/2014**

Stav k 31.12.2022

Ciele a politiky riadenia rizík

(článok 47 Nariadenia 2019/2033)

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

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 nespĺní 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 obchodníka s cennými papiermi, zlyhaním ľudského

faktora, systémov alebo vplyvom nezávislých vonkajších udalostí. S cieľom minimalizácie operačného rizika a jeho včasnej a efektívnej identifikácie má obchodník s cennými papiermi zavedenú funkčnú organizačnú štruktúru, systém vnútornej kontroly, informačný systém a pravidelne aktualizované vnútorné predpisy a postupy.

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

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

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 kľzavého 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 kľzavého 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 kľzavého 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 kľzavého 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-AUM Spoločnosť k 31.12.2021 nemerala, nakoľko investičnú službu riadenie portfólia a investičné poradenstvo do dňa 19.11.2021 neposkytovala. Dňa 19.11.2021 nadobudla účinnosť Zmluva o predaji časti podniku medzi Arca Brokerage House o.c.p., a.s. ako predávajúcim a Spoločnosťou ako kupujúcim a týmto dňom prešli na Spoločnosť aj záväzky z klientskych vzťahov v rámci poskytovania investičnej služby riadenie portfólia.

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 kízavého 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.

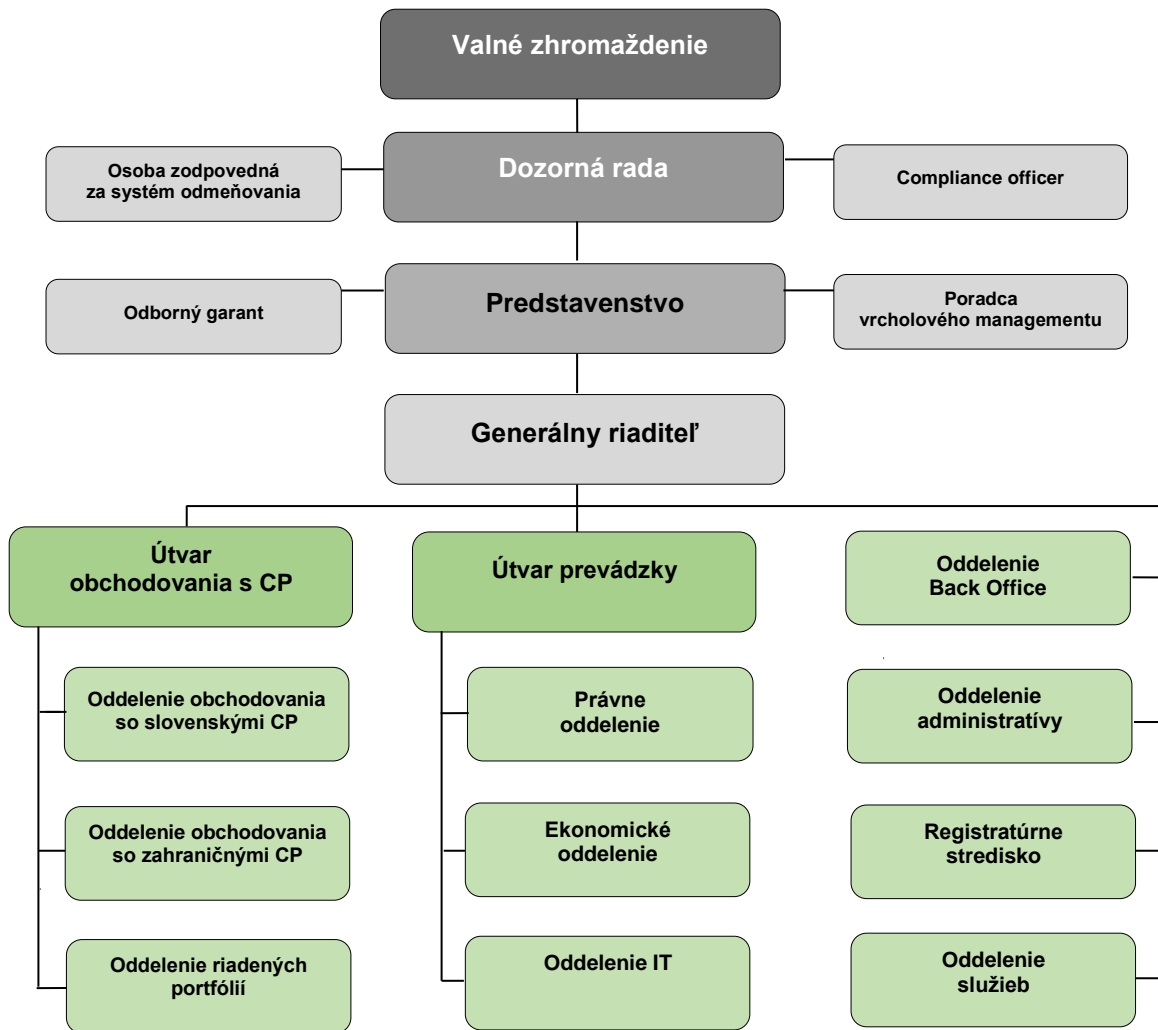
Stručné vyhlásenie o riziku schválené riadiacim orgánom Spoločnosti

Spoločnosť vyhlasuje, že má zavedené spoľahlivé stratégie, politiky, postupy a systémy na monitorovanie, identifikáciu, meranie a riadenie významných zdrojov rizík a ich dopadov na činnosť Spoločnosti, ktoré sú primerané zložitosti, rizikovému profilu a rozsahu činnosti Spoločnosti a ktoré zodpovedajú obchodnej stratégii Spoločnosti.

Riadenie a správa Spoločnosti

(článok 48 Nariadenia 2019/2033)

Organizačná štruktúra platná k 31.12.2022



Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu:

14

Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu:

1 priamo podriadený predstavenstvu

Dátum zápisu do obchodného registra:

7.11.2000

Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb:

30.9.2003

Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb:

30.9.2003

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:

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

3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia 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 štatistik, 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,

5. úschova alebo správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia 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 štatistik, 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,

6. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív

7. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,

8. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,

9. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,

10. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov

11. vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene

Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú:

-

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

Žiadna z činností nebola obmedzená, dočasne pozastavená či zrušená.

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

V priebehu kalendárneho polroka nebolo uložené žiadne opatrenie na nápravu.

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

V priebehu kalendárneho polroka nebolo uložené žiadne opatrenie na nápravu.

Informácie o desiatich najväčších akcionároch obchodníka s cennými papiermi, ktorí vlastnia aspoň 5% podielu na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a o veľkosti ich podielov na základnom

imaní obchodníka s cennými papiermi a na hlasovacích právach v spoločnosti, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi:

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

Hlavný predmet činnosti : sprostredkovanie obchodu

Podiel na základnom imaní : 100%

Podiel na hlasovacích právach : 100%

Informácie o štruktúre konsolidovaného celku :

Obchodník s cennými papiermi nie je súčasťou konsolidovaného celku.

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

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

Počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu

Predstavenstvo	Funkcia v predstavenstve	Počet ďalších riadiacich funkcií
Ing. Pavol Ondriš	predseda	11 výkonných, 9 nevýkonných
Mgr. Zuzana Lieskovanová	člen	0
Dozorná rada	Funkcia v dozornej rade	Počet ďalších riadiacich funkcií
Ing. Juraj Ondriš	predseda	21 výkonných, 13 nevýkonných
Ing. Alžbeta Ondriš	člen	1 výkonná, 10 nevýkonných
Daniela Gerbel	člen	1 výkonná, 1 nevýkonná

Členovia riadiaceho orgánu vykonávajú výkonné aj nevýkonné funkcie v rámci jednej podnikateľskej skupiny.

Politika rôznorodosti vo vzťahu k výberu členov riadiaceho orgánu

Cieľom politiky rôznorodosti vo vzťahu k výberu členov riadiaceho orgánu je zabezpečiť, aby riadiaci orgán ako celok poskytoval primerané záruky vo vzťahu ku kolektívnym znalostiam a skúsenostiam riadiaceho orgánu. Každý člen riadiaceho orgánu musí spĺňať zákonné požiadavky v oblasti znalostí, skúseností, zručností, musí mať dobrú povesť a spĺňať kritériá súvisiace s potenciálnym konfliktom záujmov. Voľbe člena riadiaceho orgánu predchádza v prípade predstavenstva aj vydanie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska. Člena dozornej rady síce Národná banka Slovenska neschvaľuje, ale Spoločnosť je povinná informovať Národnú banku Slovenska o členovi dozornej rady a preukázať jeho odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť. Spoločnosť pri výbere členov riadiaceho orgánu zachováva aj princípy rodovej rovnosti.

Vlastné zdroje

(článok 49 Nariadenia 2019/2033)

Údaje sú uvádzané v celých EUR			
I 01.00 ZLOŽENIE VLASTNÝCH ZDROJOV (EU IF CC1.02) k 31.12.2022			
Text	Č.r.	a) Hodnota	b) Zdroj založený na referenčných číslach/listoch súvahy v auditovanej účtovnej závierke (EU ICC2)
VLASTNÉ ZDROJE	0010	1 169 643,00	
KAPITÁL TIER 1	0020	1 169 643,00	
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	0030	1 169 643,00	
Úplne splatené kapitálové nástroje	0040	1 127 840,00	r.1 vlastný kapitál akcionárov EU ICC2
Emisné ážio	0050	17 742,00	r.2 vlastný kapitál akcionárov EU ICC2
Nerozdelené zisky	0060	-264 862,00	r.6 vlastný kapitál akcionárov EU ICC2
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	0070	-264 862,00	
Prípustný zisk	0080		
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	0090	-135 408,00	r.3 vlastný kapitál akcionárov EU ICC2
Ostatné rezervy	0100	677 148,00	r.4 a r.5 vlastný kapitál akcionárov EU ICC2
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	0110		
Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov	0120		
Ostatné fondy	0130		
(-) Celkové odpočty od vlastného kapitálu Tier 1	0140	-252 817,00	
(-) Vlastné nástroje CET1	0150		
(-) Priame podiely na nástrojoch CET1	0160		
(-) Nepriame podiely na nástrojoch CET1	0170		
(-) Syntetické podiely na nástrojoch CET1	0180		
(-) Straty za bežný finančný rok	0190		
(-) Goodwill	0200		
(-) Ostatné nehmotné aktíva	0210	-1 666,00	r.5 aktíva EU ICC2
(-) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	0220		
(-) Kvalifikovaná účasť mimo finančného sektora, ktorá presahuje 15% vlastných zdrojov	0230	-251 151,00	r.4 aktíva EU ICC2
(-) Celkové kvalifikované účasti v iných podnikoch, než sú subjekty finančného sektora, ktoré presahujú 60% vlastných zdrojov spoločnosti	0240		
(-) Nástroje vlastného kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých investičná spoločnosť nemá významnú investíciu	0250		
(-) Nástroje vlastného kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých investičná spoločnosť má významnú investíciu	0260		
(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami	0270		
(-) Ostatné odpočty	0280		
CET1: Ostatné kapitálové prvky, odpočty a úpravy	0290		

ZOSÚHLASENIE VLASTNÝCH ZDROJOV SO SÚVAHOU V AUDITOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE (EU ICC2)

Aktíva - rozčlenenie podľa tried aktív na základe súvahy	Č.r.	Stav k 31.12.2022	Křížový odkaz na EU IF CC1.02
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1	81 704,00	
Pohľadávky voči klientom	2	347 710,00	
Úvery	3	133 951,00	
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených jednotkách	4	353 389,00	r.0230 v hodnote odpočítateľnej položky vo výške 251 151,00 EUR zodpovedajúci podielu v obchodnej spoločnosti, ktorý prevyšuje 15% vlastných zdrojov
Nehmotný majetok	5	8 158,00	r.0210 v hodnote odpočítateľnej položky vo výške 1 666 EUR, ktorý zodpovedá odpočtu v zmysle Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2020/2176
Hmotný majetok	6	29 256,00	
Ostatný majetok	7	729 502,00	
Aktíva spolu		1 683 670,00	
Závazky - rozčlenenie podľa tried záväzkov na základe súvahy	Č.r.	Stav k 31.12.2022	Křížový odkaz na EU IF CC1.02
Závazky voči klientom	1	2 112,00	
Ostatné záväzky	2	97 379,00	
Daňové záväzky	3	49 149,00	
Závazky spolu		148 640,00	
Vlastný kapitál akcionárov	Č.r.	Stav k 31.12.2022	Křížový odkaz na EU IF CC1.02
Základné imanie	1	1 127 840,00	r.0040
Emisné ážio	2	17 742,00	r.0050
Fondy z oceňovacích rozdielov (kapitálových účasť)	3	-135 408,00	r.0090
Zákonný rezervný fond	4	225 568,00	r.0100
Iné rezervné fondy	5	451 580,00	r.0100
Neuhradená strata z minulých rokov	6	-264 862,00	r.0060
Zisk bežného účtovného obdobia	7	112 570,00	
Celkový vlastný kapitál akcionárov		1 535 030,00	

HLAVNÉ ZNAKY VLASTNÝCH NÁSTROJOV EMITOVANÝCH SPOLOČNOSŤOU (EU I CCA)

Text	Č.r.	Ľubovoľný text (Hodnota)
Emitent	1	RM - S Market o.c.p., a.s.
Jedinečný identifikátor (ISIN)	2	SK1110003300
Verejné alebo súkromné umiestňovanie	3	neuvádza sa
Rozhodné právo nástroja	4	SK
Druh nástroja	5	akcia kmeňová
Suma vykázaná v regulatórnom kapitáli	6	1 127 840,00 €
Nominálna hodnota nástroja	7	5 936,00 €
Emisná cena	8	neuvádza sa
Cena pri splatení	9	neuvádza sa
Účtovná klasifikácia	10	vlastný kapitál akcionárov
Pôvodný dátum emisie	11	16.10.2002
Trvalý alebo termínový	12	neuvádza sa
Pôvodný dátum splatnosti	13	neuvádza sa
Kúpna opcia emitenta s výhradou predch.schválenia orgánom dohľadu	14	neuvádza sa
Voliteľný dátum uplatnenia kúpnej opcie, podmienené dátumy uplatnenia kúpnej opcie a hodnota pri splatení	15	neuvádza sa
Prípadné následné dátumy kúpnej opcie	16	neuvádza sa
Kupóny/dividendy		neuvádza sa
Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	17	neuvádza sa
Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	18	neuvádza sa
Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	19	neuvádza sa
Úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	20	neuvádza sa
Úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska hodnoty)	21	neuvádza sa
Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie	22	neuvádza sa
Nekumulatívne alebo kumulatívne	23	neuvádza sa
Konvertibilný alebo nekonvertibilný	24	neuvádza sa
Ak konvertibilný, spúšťací faktor (faktory) konverzie	25	neuvádza sa
Ak konvertibilný, úplne alebo čiastočne	26	neuvádza sa
Ak konvertibilný, konverzná sadzba	27	neuvádza sa
Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná konverzia	28	neuvádza sa
Ak konvertibilný, uveďte druh nástroja, na ktorý sa konvertuje	29	neuvádza sa
Ak konvertibilný, uveďte emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje	30	neuvádza sa
Charakteristiky zníženia účtovnej hodnoty	31	neuvádza sa
Ak zníženie účtovnej hodnoty, spúšťací faktor (faktory) zníženia účt.hodnoty	32	neuvádza sa
Ak zníženie účtovnej hodnoty, úplné alebo čiastočné	33	neuvádza sa
Ak zníženie účtovnej hodnoty, trvalé alebo dočasné	34	neuvádza sa
Ak dočasné zníženie účtovnej hodnoty, opis mechanizmu navýšenia účt.hodnoty	35	neuvádza sa
Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	36	neuvádza sa
Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	37	neuvádza sa
Odkaz na úplné podmienky nástroja	38	neuvádza sa

Požiadavky na vlastné zdroje

(článok 50 Nariadenia 2019/2033)

Spoločnosť v zmysle Nariadenia 2019/2033 nespĺňa požiadavky, aby mohla byť klasifikovaná ako malá a neprepojená spoločnosť. Požiadavka na vlastné zdroje Spoločnosti je preto vymedzená ako najvyššia z hodnôt:

- požiadavka na základe fixných režijných nákladov,
- minimálna kapitálová požiadavka, ktorá zodpovedá úrovni počiatočného kapitálu,
- požiadavka na základe K-faktora.

Spoločnosť na základe vyhodnotenia hodnôt uvedených v písmenách a) až c) uplatňuje požiadavku na vlastné zdroje podľa písmena b) vo výške 150.000 EUR.

Pre úplnosť informácií Spoločnosť zverejňuje aj požiadavku podľa bodu a) a podľa bodu c)

Údaje sú uvádzané v celých EUR		
I 03.00 VÝPOČET POŽIADAVKY NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV K 31.12.2022		
Text	Č.r.	Hodnota
Požiadavka na základe fixných režijných nákladov	0010	87 730,00
Ročné fixné režijné náklady za predchádzajúci rok po rozdelení ziskov	0020	350 919,00
Celkové výdavky za predchádzajúci rok po rozdelení ziskov	0030	434 928,00
Z toho: fixné výdavky, ktoré vznikli tretím stranám v mene investičných spoločností	0040	
(-) Celkové odpočty	0050	-84 009,00
(-) Zamestnanecké bonusy a iné odmeny	0060	
(-) Podiely zamestnancov, riaditeľov a spoločníkov na zisku	0070	
(-) Iné diskrečné platby ziskov a iné pohyblivé zložky odmeňovania	0080	
(-) Spoločné provízie a poplatky, ktoré sa majú zaplatiť	0090	-63 571,00
(-) Poplatky, maklérske odmeny a iné platby splatné centrálnym protistranám, ktoré sa účtujú zákazníkovi	0100	-19 111,00
(-) Poplatky pre viazaných sprostredkovateľov	0110	
(-) Úroky platené zákazníkovi z peňazí klienta, ak je to podľa vlastného uváženia spoločnosti	0120	
(-) Jednorazové výdavky z iných ako bežných činností	0130	
(-) Daňové výdavky	0140	
(-) Straty z obchodovania s finančnými nástrojmi na vlastný účet	0150	
(-) Zmluvné dohody o prevode ziskov a strát	0160	
(-) Výdavky na suroviny	0170	
(-) Platby do fondu pre všeobecné bankové riziká	0180	-1 327,00
(-) Výdavky súvisiace s položkami, ktoré už boli odpočítané od vlastných zdrojov	0190	
Plánované fixné režijné náklady za bežný rok	0200	436 000,00
Zmena fixných režijných nákladov (%)	0210	24,25%

Údaje sú uvádzané v celých EUR			
I 04.00 VÝPOČTY CELKOVEJ POŽIADAVKY NA ZÁKLADE K-FAKTORA k 31.12.2022			
Text	Č.r.	Výška faktora	Požiadavka na základe K-faktora
CELKOVÁ POŽIADAVKA NA ZÁKLADE K-FAKTORA	0010		67 396,00
Riziko pre klienta (RtC)	0020		62 237,00
Spravované aktíva (K-AUM)	0030	1 985 290,00	397,00
Peniaze klienta v držbe – oddelené (K-CMH)	0040	2 025 306,00	8 101,00
Peniaze klienta v držbe – neoddelené	0050		
Aktíva v úschove a správe (K-ASA)	0060	134 149 009,00	53 660,00
Vykonané pokyny klienta – obchody v hotovosti (K-COH)	0070	79 080,00	79,00
Vykonané pokyny klienta – obchody s derivátmi	0080		
Riziko pre trh	0090		5 149,00
Požiadavka na riziko čistých pozícií (K-NPR)	0100	64 365,00	5 149,00
Poskytnutá zúčtovacia marža	0110		
Riziko pre spoločnosť	0120		10,00
Zlyhanie obchodnej protistrany	0130		
Denný obchodný tok – obchody v hotovosti (K-DTF)	0140	9 542,00	10,00
Denný obchodný tok – obchody s derivátmi	0150		
Požiadavka na riziko K-koncentrácie	0160		

Politika a postupy odmeňovania

(článok 51 Nariadenia 2019/2033)

I. Hlavná charakteristika zásad odmeňovania Spoločnosti, ktoré uplatňuje v súlade s § 71da ods. 2 ZoCP nasledovne:

1. Zásady odmeňovania sa týkajú nasledovných osôb:
 - a) všetkých členov štatutárneho orgánu;
 - b) vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík;
 - c) vedúcich zamestnancov zodpovedných za vykonávanie obchodov;
 - d) zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík vrátane zamestnancov oprávnených určovať limity alebo prekročenie limitov v rámci riadenia rizík;
 - e) všetkých členov dozornej rady;
 - f) ďalších zamestnancov, ktorí nie sú uvedení v písmenách a) až d), ktorí sú zodpovední za podstupovanie rizika a ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil spoločnosti podľa osobitného predpisu.
2. Spoločnosť uplatňuje v rámci zásad odmeňovania:
 - a) zaručenú pevnú zložku celkovej odmeny ako:
 - a1. základnú zložku mzdy, ak ide o zamestnanca,
 - a2. pevnú zložku odmeny, ak ide o člena predstavenstva alebo dozornej rady spoločnosti,
 - b) pohyblivú zložku celkovej odmeny.
3. Spoločnosť nezriadila výbor pre odmeňovanie, ale ustanovila zodpovednú osobu za systém odmeňovania, ktorou je generálny riaditeľ.
4. Odmeňovanie osôb uvedených v bode 1 schvaľuje dozorná rada a valné zhromaždenie spoločnosti, ktorí tiež určujú výšku odmeny, frekvenciu a spôsob odmeňovania.
5. Predstavenstvo spoločnosti je povinné prijímať a pravidelne skúmať všeobecné zásady odmeňovania.
6. Dozorná rada spoločnosti je povinná kontrolovať dodržiavanie zásad odmeňovania.
7. Zaručená pevná zložka celkovej odmeny osôb podľa bodu 1. musí byť primerane vyvážená s pohyblivou zložkou celkovej odmeny; pohyblivá zložka celkovej odmeny nikdy nepresiahne zaručenú pevnú zložku celkovej odmeny. Zaručená pevná zložka celkovej odmeny má predstavovať dostatočne vysoký podiel odmeny, aby bolo možné uplatňovať pružnú politiku v oblasti pohyblivých zložiek odmeny, vrátane možnosti nevyplatiť žiadne pohyblivé zložky celkovej odmeny.
8. Dozorná rada schvaľuje výšku pevnej zložky odmeny podľa bodu 2, písm.a2/, prislúchajúcu členovi predstavenstva, pričom túto pevnú zložku odmeny člena predstavenstva dozorná rada nemusí schváliť. Dozorná rada schvaľuje tiež odmenu člena predstavenstva, pokiaľ je člen predstavenstva zároveň zamestnancom spoločnosti. Valné zhromaždenie schvaľuje výšku pevnej zložky odmeny podľa bodu 2, písm.a2/, prislúchajúcu členovi dozornej rady, pričom túto pevnú zložku odmeny člena dozornej rady valné zhromaždenie nemusí schváliť.
9. Dozorná rada schvaľuje základnú zložku mzdy podľa bodu 2, písm.a1/, ak ide zamestnanca podľa bodu 1. Základná zložka mzdy podľa predchádzajúcej vety je určená v pracovnej zmluve zamestnanca.
10. Výšku pohyblivej zložky celkovej odmeny, jej druh, frekvenciu a spôsob vyplácania určí dozorná rada a valné zhromaždenie, ktorí sú oprávnení rozhodnúť aj o nepriznaní pohyblivej zložky odmeny pre všetky osoby podľa bodu 1.
11. Ustanoveniami o pohyblivej zložke celkovej odmeny nie sú dotknuté ustanovenia § 118 Zákonníka práce. Na pohyblivé zložky celkovej odmeny podľa bodu 12 písm. d) až f) sa primerane vzťahujú ustanovenia Zákonníka práce o splatnosti mzdy, výplate mzdy a vykonávaní zrážok zo mzdy.
12. Pohyblivú zložku celkovej odmeny tvorí:

- a) motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od hodnotenia výkonnosti osoby podľa bodu 1, alebo od kombinácie týchto hodnotení, najviac za obdobie 1 roka;
 - b) motivačná zložka odmeny určená formou podielu na zisku spoločnosti;
 - c) motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od plnenia dosahovaných výsledkov dlhodobej obchodnej stratégie a záujmov spoločnosti;
 - d) cenné papiere, pri ktorých možnosť obchodovania na trhu s cennými papiermi bude odložená najmenej o tri roky od ich vydania osobe bodu 1;
 - e) iné finančné nástroje, ktoré primerane odrážajú kreditnú kvalitu spoločnosti pri pokračovaní jeho činnosti, alebo;
 - f) dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia.
13. Spoločnosť určuje podmienky poskytnutia pohyblivej zložky celkovej odmeny tak, že najmenej 40 % z pohyblivej zložky celkovej odmeny bude osobe podľa bodu 1 priznaných najskôr po období 3 rokov a najviac piatich rokov od určenia predpokladanej výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny. Ak úhrn predpokladanej pohyblivej zložky celkovej odmeny v priemere na mesiac predstavuje viac ako 200 % zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny, podiel plnení viazaných na obdobie troch rokov a najviac piatich rokov nesmie byť nižší ako 60 % pohyblivej zložky celkovej odmeny.
14. Podmienky priznania pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa bodu 12 písm. c) určí spoločnosť, v nadväznosti na dlhodobú obchodnú stratégiu, záujmy a ciele spoločnosti, ktoré chce dosiahnuť. Osobe podľa bodu 1 bude priznaná táto pohyblivá zložka celkovej odmeny vo výške určenej podľa vyhodnotenia skutočne dosahovaných výsledkov spoločnosti najskôr po uplynutí obdobia troch rokov a najviac piatich rokov plnenia dosahovaných výsledkov.
15. V súlade s dlhodobou obchodnou stratégiou a záujmami spoločnosti určí spoločnosť konkrétne ciele zohľadňované v rámci systému riadenia rizík, a to tak, aby zodpovedali súčasným a budúcim rizikám vyplývajúcim z činnosti spoločnosti a kritériá hodnotenia individuálnej výkonnosti osoby podľa bodu 1, ktoré bude spoločnosť uplatňovať na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny. Spoločnosť určí tieto ciele a kritériá tak, aby v prípade nesplnenia určených cieľov alebo kritérií hodnotenia individuálnej výkonnosti bola pohyblivá zložka celkovej odmeny osoby podľa bodu 1 úmerne neplneniu znížená až po možnosť nepriznania pohyblivej zložky celkovej odmeny za hodnotené obdobie.
16. Podiel pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorá bude osobe podľa bodu 1 poskytovaná vo forme cenných papierov a iných finančných nástrojov podľa bodu 12 písm. d) a e) musí predstavovať najmenej 50 % sumy pohyblivej zložky celkovej odmeny.
17. Osobe podľa bodu 1, ktorá sa pripravuje na samostatnú prácu v oblasti riadenia rizík, možno výnimočne v období od uzavretia pracovného pomeru so spoločnosťou najdlhšie od uplynutia jedného roka poskytovať pohyblivú zložku celkovej odmeny v zaručenej výške bez ohľadu na hodnotenie plnenia úloh touto osobou.
18. Spoločnosť neodmeňuje svojich zamestnancov, ani neposudzuje ich výkon spôsobom, ktorý je v rozpore s povinnosťou spoločnosti konať v najlepšom záujme jej klientov. Spoločnosť nemá zavedené žiadne opatrenia formou odmeňovania, cieľov predaja alebo iné obdobné opatrenia, ktoré by mohli motivovať zamestnancov spoločnosti odporúčať klientovi konkrétny finančný nástroj, ak spoločnosť môže ponúknuť iný finančný nástroj, ktorý lepšie spĺňa klientove potreby.

II. Výška odmien priznaných za rok 2022:

Za obdobie od 1.1.2022 do 31.12.2022 neobdržala žiadna osoba od Spoločnosti odmenu vo výške nad 1 000 000 EUR.

Zamestnancom neboli vyplatené odmeny vo forme akcií, nástrojov spojených s akciami, ani ďalšie druhy odmien.

Výška odložených odmien priznaných za predchádzajúce hodnotené obdobia : 0 EUR

Suma odložených odmien, na ktoré vznikne nárok v danom účtovnom období, ktorá je vyplatená počas účtovného obdobia a znížená v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov : 0 EUR

Zaručené pohyblivé odmeny priznané v priebehu účtovného obdobia a počet príjemcov takýchto priznaných odmien : 0 EUR

Odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného obdobia : 0 EUR

Výška odstupného priznaného počas účtovného obdobia : 0 EUR

III. Informácie o využívaní výnimky stanovenej v článku 32 ods. 4 smernice (EÚ) 2019/2034

Spoločnosť využíva výnimku podľa článku 32 ods. 4 písm. b) smernice (EÚ) 2019/2034, t.j. podmienky poskytnutia pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa bodu 2 tohto článku sa neaplikujú na osobu, ktorej ročná pohyblivá zložka odmeňovania nepresiahne 50 000 EUR a nepredstavuje viac ako jednu štvrtinu celkovej ročnej odmeny tejto osoby.

IV. Uplatňovanie princípů rodovej rovnosti

Spoločnosť pri uplatňovaní zásad odmeňovania vychádza z princípu rodovej rovnosti, z ktorej nie sú povolené žiadne výnimky. Akákoľvek diskriminácia pri odmeňovaní mužov a žien za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty je zakázaná.

Investičná politika (článok 52 Nariadenia 2019/2033)

Spoločnosť nevypracovala zásady zapájania správcov aktív do výkonu práv akcionárov podľa § 78 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch). RM – S Market o.c.p, a.s. pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia neinvestuje žiadne peňažné prostriedky svojich klientov do akcií spoločností, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Investovanie do takýchto finančných nástrojov aktuálne nie je súčasťou investičnej stratégie.

Pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia RM – S Market o.c.p, a.s., investuje výhradne do podielových fondov tuzemských a zahraničných subjektov kolektívneho investovania a do fondov obchodovaných na burze (tzv. exchange-traded funds). Nerealizuje tak žiadne priame investície do akcií.

Z týchto dôvodov spoločnosť:

- nemá žiadne hlasovacie práva spojených s akciami, ktoré má priamo alebo nepriamo vo svojej držbe,
- neuskutočňuje žiadne hlasovania na valných zhromaždeniach akciových spoločností, nakoľko žiadne priamo ani nepriamo akcie nedrží,
- nevyužíva žiadne splnomocnené konzultačné spoločnosti pri hlasovaní na valných zhromaždeniach akciových spoločností.

Enviromentálne, sociálne a správne riziká (článok 53 Nariadenia 2019/2033)

S cieľom zvýšiť transparentnosť v informovaní ako účastníci finančného trhu zahŕňajú dlhodobý udržateľný rozvoj, t.j. environmentálne a sociálne kritéria a kritéria riadenia a správy (Environmental, Social and Governance, ďalej len „ESG“) do rizík a príležitostí pri svojich investičných rozhodnutiach, Európska únia v novembri 2019 schválila Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie“). Nariadenie je zamerané na zvýšenie transparentnosti pri informovaní koncových investorov o vplyve investícií na udržateľný rozvoj a o rizikách ohrozujúcich udržateľnosť v sektore finančných služieb.

Faktory udržateľnosti sú environmentálne záležitosti, sociálne záležitosti alebo záležitosti riadenia podnikov a štátov. Tieto faktory môžu mať vplyv na výkonnosť a riziká portfólií.

RM – S Market, o.c.p., a.s. v súlade s Nariadením týmto zverejňuje nasledovné informácie:

ESG riziká

Trvalo udržateľné investovanie berie do úvahy primárne tieto kritéria:

E - Enviromentálne faktory – skúmajú, aký vplyv má podnik na životné prostredie a posudzujú jeho spotrebu energie, uhlíkovú stopu, znečistenie, klimatické zmeny, produkciu odpadu, recykláciu, ochranu prírodných zdrojov, podmienky pre zvieratá, mieru toxických chemikálií zapojených do jeho výrobných procesov či snahu manažmentu o udržateľnosť v rámci jeho dodávateľského reťazca.

S - Sociálne faktory – posudzujú, ako podnik vylepšuje sociálne dopady na svojich zamestnancov, zákazníkov ako aj širšiu komunitu, zameriavajú sa na ľudské práva, rovnosť (pohlavnú, rasovú, vekovú, náboženskú), zákaz detskej a nútenej práce, komunitné angažovanie sa, zdravie a bezpečnosť, vzťahy s akcionármi a so zamestnancami, podporu marginalizovaných skupín a komunitných programov.

G - Riadiace faktory - skúmajú, či je riadenie podniku transparentné, etické, nezávislé, aká je kvalita riadenia, či nie je odmeňovanie exekutívy prehnané na úkor akcionárov, nezávislosť a diverzita predstavenstva, konflikt záujmov, práva akcionárov.

Identifikáciu ESG rizík vo všeobecnosti vykonáva tvorca produktu ako účastník finančného trhu. Informácie poskytnuté tvorcami produktov môžu byť zohľadňované v rámci poskytovaného investičného poradenstva. Spoločnosť v zmysle Nariadenia pri výbere finančných produktov, ktoré odporúča svojim klientom v procese investičného poradenstva, zohľadňuje rozsah integrácie ESG faktorov vo finančnom produkte deklarovaný tvorcami produktu. Spoločnosť za faktormi udržateľnosti ideovo stojí, zároveň však nevyklučuje, že medzi finančnými nástrojmi, ktoré odporúča svojim klientom v procese investičného poradenstva, budú figurovať aj finančné produkty, pri ktorých rozsah začlenenía ESG faktorov nie je zverejnený alebo nie je relevantný.

Nezohľadňovanie nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť

S ohľadom na vyššie uvedené RM – S Market o.c.p.,a.s. pri poskytovaní investičnej služby investičné poradenstvo aktuálne nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, ktorými sú environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv alebo boj proti korupcii a úplatkárstvu. Dôvodom je skutočnosť, že Spoločnosť nedisponuje všetkými potrebnými informáciami od tretích strán - účastníkov finančného trhu, ktoré by jej v danej súvislosti umožnili zohľadniť hlavné nepriaznivé vplyvy na ESG faktory a konečným investorom prijať informované investičné rozhodnutie.

ESG faktory sú postupom času stále viac zohľadňované pri tvorbe indexov a pri ohodnocovaní obchodných spoločností – emitentov cenných papierov, preto spoločnosť v budúcnosti môže prehodnotiť zohľadňovanie nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.

V Bratislave, dňa 28.04.2022

Ing. Pavol Ondriš
predseda predstavenstva

Mgr. Zuzana Lieskovanová
generálna riaditeľka a členka predstavenstva

Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s cennými papiermi
(Opatrenie NBS 20/2014)

BILANCIA AKTÍV A PASÍV							Bil (NBS) 1-12
Názov banky/pobočky zahraničnej banky:	RM - S Market o.c.p., a.s.						
Kód banky/pobočky zahraničnej banky:	S0101060074						
Hlásenie ku dňu:	31.12.2022						
Druh hlásenia:	RID						
Konsolidácia:	IK						
(údaje v tis.eur)							
AKTÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Pokladničné hodnoty	1	0	8	0	0	0	8
Pokladnica	2		8				8
Zlato	3						0
Hodnoty na ceste	4						0
I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5	0	25	-2	5	46	74
Úvery a preddavky poskytnuté Národnej banke Slovenska a zahraničným centrálnym bankám	6	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	7						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	8						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	9						0
z r. 6 : zlyhané	10						0
z r. 6 : problémové	11						0
v tom: bežné účty	12						0
termínované vklady	13						0
poskytnuté úvery	14						0
účty peňažných rezerv	15						0
šekové poštové účty	16						0
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	17	0	25	-2	5	46	74
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	18		25	-2	5	46	74
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	19						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	20						0
z r. 17 : zlyhané	21						0
z r. 17 : problémové	22						0
z r. 17 : vklady a úvery poskytnuté vlastnej finančnej skupine	23						0
v tom: bežné účty v bankách	24		25	-2	5	46	74
bežné účty iných bánk	25						0
termínované vklady	26						0
poskytnuté úvery	27						0
ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	28						0
Úvery a preddavky poskytnuté klientom	29	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	30						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	31						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	32						0
z r. 29 : zlyhané	33						0
z r. 29 : problémové	34						0
Úvery a preddavky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám (S13)	35	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	36						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	37						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	38						0
z r. 35 : zlyhané	39						0
z r. 35 : problémové	40						0
Dlhové cenné papiere	41	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	42						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	43						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	44						0
z r. 41 : zlyhané	45						0
z r. 41 : problémové	46						0
II. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	47	0	134	0	0	0	134
Úvery a preddavky	48		134				134
Dlhové cenné papiere	49						0
Nástroje vlastného imania	50						0

III. Finančné aktíva držané na obchodovanie	51	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddavky	52						0
Dlhové cenné papiere	53						0
Nástroje vlastného imania	54						0
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	55						0
IV. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	56	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddavky	57						0
z r. 57 : problémové	58						0
Dlhové cenné papiere	59						0
z r. 59 : problémové	60						0
V. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	61	0	0	0	0	0	0
Úvery a preddavky	62	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázaní (úroveň 1)	63						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázaní, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	64						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	65						0
z r. 62 : zlyhané	66						0
z r. 62 : problémové	67						0
Dlhové cenné papiere	68	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázaní (úroveň 1)	69						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázaní, ale nie znehodnotenú (úroveň 2)	70						0
aktíva znehodnotenú (úroveň 3)	71						0
z r. 68 : zlyhané	72						0
z r. 68 : problémové	73						0
Nástroje vlastného imania	74						0
Kladná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	75						0
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	76						0
Dcérske, pridružené a spoločné podniky	77		353				353
Finančné zdroje poskytnuté pobočkám v zahraničí	78						0
Hmotný majetok	79	14	44				30
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80						0
investície v nehnuteľnostiach (IAS 40)	81	14	44				30
Nehmotný majetok	82	1757	1765				8
z toho: goodwill	83	-402	-402				0
softvér	84	2159	2167				8
Ostatné aktíva	85	324	1294	0	54	53	1077
z toho: rôzni dlžníci	86	324	1293	0	54	53	1076
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poisťných škôd	87						0
Daňové pohľadávky	88	0	0	0	0	0	0
v tom: bežná daňová pohľadávka	89						0
daňová pohľadávka odložená	90						0
Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj (IFRS 5)	91						0
A k t í v a c e l k o m	92	2095	3623	-2	59	99	1684
Z aktív celkom: oprávky	93	1771					
ostatné finančné pohľadávky	94	324	1452		59	99	1286
z toho: poskytnuté preddavky	95		4				4

PASÍVA	č.r.	Opráva a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
ZÁVÄZKY	96		149	0	0	0	149
I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	97		0	0	0	0	0
Vklady prijaté od vkladovej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bank	98		0	0	0	0	0
v tom: bežné účty	99						0
termínované vklady	100						0
prijaté úvery	101						0
šekové a poštové účty	102						0
ostatné finančné záväzky	103						0
Vklady prijaté od bánk	104		0	0	0	0	0
z toho: vklady prijaté od vlastnej finančnej skupiny	105						0
v tom: bežné účty v bankách	106						0
bežné účty iných bánk	107						0
termínované vklady	108						0
podriadené dlhy	109						0
prijaté úvery	110						0
ostatné finančné záväzky	111						0
Vklady prijaté od klientov	112		0	0	0	0	0
v tom: bežné účty a ostatné finančné netermínované záväzky	113						0
termínované vklady	114						0
vklady s výpovednou lehotou	115						0
vkladové listy	116						0
prijaté úvery a finančný prenájom	117						0
podriadené záväzky	118						0
ostatné finančné záväzky	119						0

Vklady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií	120						0
z toho: ostatné finančné záväzky	121						0
Emitované dlhové cenné papiere	122		0	0	0	0	0
v tom : sekuritizované cenné papiere	123						0
dlhopisy	124						0
z toho: hypotekárne záložné listy (vydané do 31.12.2017)	125						0
kryté dlhopisy	126						0
hybridné dlhopisy	127						0
zmenky	128		0	0	0	0	0
v tom: obchodovateľné	129						0
neobchodovateľné	130						0
ostatné dlhové cenné papiere	131						0
II. Finančné záväzky držané na obchodovanie	132		0	0	0	0	0
Vklady	133						0
Emitované dlhové cenné papiere	134						0
Ostatné finančné záväzky	135						0
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	136						0
Krátke pozície	137						0
III. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	138		0	0	0	0	0
Vklady	139						0
Emitované dlhové cenné papiere	140						0
Ostatné finančné záväzky	141						0
z toho : podriadené záväzky	142						0
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	143						0
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	144						0
Rezervy	145		17	0	0	0	17
v tom: rezervy na podsúvahové riziká	146						0
ostatné rezervy	147		17				17
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	148						0
Ostatné pasíva	149		83				83
z toho: rôzni veritelia	150		83				83
Daňové záväzky	151		49	0	0	0	49
v tom: bežný daňový záväzok	152		49				49
daňový záväzok odložený	153						0
Akciový kapitál splatný na požiadanie	154						0
Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	155						0
VLASTNÉ IMANIE	156		1535	0	0	0	1535
Základné imanie	157		1128	0	0	0	1128
z toho: kótované akcie	158						0
v tom: upísané základné imanie	159		1128				1128
pohľadávky voči akcionárom	160						0
vlastné akcie	161						0
Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie	162		0	0	0	0	0
v tom: zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	163						0
ostatné nástroje	164						0
Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky	165						0
Emisné ážio	166		18				18
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	167		677	0	0	0	677
v tom: rezervné fondy	168		226				226
ostatné fondy tvorené zo zisku	169		451				451
Ostatné fondy	170						0
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	171		-135	0	0	0	-135
v tom: položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	172		-135				-135
položky, ktoré možno reklasifikovať na zisk alebo stratu	173						0
z toho: hedžingové deriváty (rezerva na hedžing peňažných tokov)	174						0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	175		-265	0	0	0	-265
v tom: nerozdelený zisk	176						0
neuhradená strata	177		-265				-265
Účet ziskov a strát	178		112				112
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	179						0
P a s í v a c e l k o m	180		1684	0	0	0	1684
Z pasív celkom: vklady a záväzky, záväzky z emisie cenných papierov podliehajúce ochrane podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	181						0
z toho: kryté vklady	182						
ostatné finančné záväzky	183		83	0			83
z toho: prijaté preddavky	184						0

Podsúvahové pasíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Budúce poskytnuté úvery	185						0
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	186						0
nefinančné inštitúcie (S11)	187						0
Vydané záruky	188						0
z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15)	189						0
nefinančné inštitúcie (S11)	190						0
Vydané akreditívy	191						0
Závazky zo spotových operácií	192		0	0	0	0	0
v tom: záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	193						0
záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	194						0
záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	195						0
záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	196						0
záväzky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	197						0
Poskytnuté zabezpečenia	198		0	0	0	0	0
v tom: poskytnuté zabezpečenia - nehnuteľnosti	199						0
poskytnuté zabezpečenia - cenné papiere	200						0
poskytnuté zabezpečenia - peňažné prostriedky	201						0
poskytnuté zabezpečenia - ostatné	202						0
Závazky zo zverených hodnôt	203		65174	19859	7166	44415	136614
Podsúvahové aktíva		Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
Prijaté budúce úvery	204						0
Prijaté záruky	205						0
Prijaté akreditívy	206						0
Pohľadávky zo spotových operácií	207		0	0	0	0	0
v tom: pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	208						0
pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi	209						0
pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi	210						0
pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi	211						0
pohľadávky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi	212						0
Prijaté zabezpečenia	213		0	0	0	0	0
v tom: prijaté zabezpečenia - nehnuteľnosti	214						0
prijaté zabezpečenia - cenné papiere	215						0
prijaté zabezpečenia a záruky - peňažné prostriedky	216						0
prijaté zabezpečenia a záruky - ostatné	217						0
prijaté zabezpečenie pri REPO obchodoch	218						0
Pohľadávky zo zverených hodnôt	219		65174	19859	7166	44415	136614
Odpísané pohľadávky	220						0

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT		Bil (NBS) 02-12
Názov banky/pobočky zahraničnej banky alebo názov obchodníka s cennými papiermi/pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi:	RM - S Market o.c.p., a.s.	
Kód banky/pobočky zahraničnej banky alebo kód obchodníka s cennými papiermi/pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi:	S0101060074	
Hlásenie ku dňu:	31.12.2022	
Druh hlásenia:	RID	
Konsolidácia:	IK	
(údaje sú v tis. eur)		
Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA	1	449
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	6
Výnosy z úrokov z cenných papierov	3	
z toho: úroky zo štátnych dlhopisov	4	
úroky zo štátnych pokladničných poukážok	5	
úroky z pokladničných poukážok centrálnych bánk	6	
z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní	7	
Výnosy z ostatných úrokov	8	6
Náklady na úroky z cenných papierov	9	
z toho: kryté dlhopisy	10	
Náklady na ostatné úroky	11	
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	443
Výnosy z poplatkov a provízií	13	541
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	14	0
v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov	15	
prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových transakcií	16	
Náklady na poplatky a provízie	17	103
Výdavky na akciovú kapitál splatný na požiadanie	18	
Prijaté dividendy	19	
Zisk alebo strata týkajúca sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	20	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	21	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	22	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	23	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	24	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	25	
Zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	26	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	27	
z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu	28	
Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	29	
z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu	30	
Zisk alebo strata z kurzových rozdielov	31	29
Zisk alebo strata z účtovania hedžingu	32	0
v tom: zisk a strata z menových operácií	33	
zisk a strata z úrokových operácií	34	
zisk a strata z akciových operácií	35	
zisk a strata z komoditných operácií	36	
zisk a strata z kreditných operácií	37	
Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	38	
Ostatné prevádzkové výnosy	39	28
Ostatné prevádzkové náklady	40	52
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	41	418
Osobné náklady	42	260
Dane a poplatky	43	15
Ostatné administratívne náklady	44	137
v tom: nakupované služby	45	95
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	46	9
náklady na správu a údržbu informačných technológií	47	26
náklady na propagáciu	48	0
náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	49	
náklady na poplatky za dohľad	50	2
ostatné nakupované výkony	51	14
Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií	52	
Náklady na príspevky do fondu na ochranu vkladov	53	2
Odpisy hmotného majetku	54	2
Odpisy nehmotného majetku	55	2
III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	56	81
Úprava ziskov a strát	57	
Čistá tvorba opravných položiek	58	81
Čistá tvorba rezerv	59	0
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	60	0
náklady na tvorbu rezerv	61	0
platobné prísľuby pre fondy riešenia krízových situácií a systémy ochrany vkladov	62	
IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM	63	
V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	64	112
VI. DAŇ Z PRÍJMOV	65	
VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	66	112

Konsolidácia:		IK				(údaje v tis. eur)
EKONOMICKÉ SEKTORY	č.r.	Úrokové náklady na vklady a prijaté úvery celkom	Náklady na poplatky a provízie	Úrokové výnosy z poskytnutých úverov celkom	Výnosy z poplatkov a provízií	Úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní
a	b	1	2	3	4	5
CELKOM	1	0	103	0	541	0
Banky a centrálné banky	2	0	7	0	0	0
Centrálné banky	3					
z toho: REPO obchody a obrátené REPO obchody s NBS	4					
Banky	5		7			
z toho: nerezidenti	6					
Verejná správa	7					
z toho: Štátna pokladnica	8					
Obyvateľstvo (účty občanov)	9					
Nefinančné inštitúcie (S11)	10					
Ostatné sektory	11		96		541	