

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

účtovnej 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 účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej 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/OCF 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. Nám. SNP 14 811 06 Bratislava	1 127 840	1 127 840	100%	100%	100%	100%
2.	Počet ks akcií	190	190	100%	100%	100%	100%
3.	Nominálna hodnota EUR / ks	5 936	5 936				

### **Členovia štatutárnych a dozorných orgánov**

<b>Meno, priezvisko člena</b> (obchodné meno)	<b>Názov orgánu</b>
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 VYSVETĽUJÚ 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 účte 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 účte 635.120 (mínusom), oprávky účtované na účte 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 účte 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 účte 340.891. Týka sa to nevymožiteľnej pohľadávky  
K 31.12.2022 sa vyradila ako nedaňový odpis pohľadávky.

<b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezp. predchádzajúce účtovné obdobie</b>
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>rok 2022</b>	<b>rok 2021</b>
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
Závázky za úroky, odplaty a provízie (+)		0
Obrat strany Dal usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)	1 111 540	2 827 662
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)	- 239 2247	-214 135
Obrat strany Dal analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		-19 726
Závázky 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
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením</b>	<b>-879 780</b>	<b>1 286 887</b>
Zaplatená daň z príjmov		
<b><u>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti po zdanení</u></b>	<b><u>-879 780</u></b>	<b><u>+1 286 887</u></b>
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>		
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
<b><u>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</u></b>		<b><u>-43 979</u></b>
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b><u>27 427</u></b>	<b><u>-1 198 757</u></b>
Zvýšenie/zníženie obchodných podielov (+/-)	27 427	-1 198 757
Iné finančné výnosy mimoriadne –súdny spor		
<b>Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)</b>	<b>139 997</b>	<b>-186 275</b>
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		
<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>		
<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b><u>-33 12</u></b>	<b><u>-142 124</u></b>

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
	<b>Majetok klientov</b>	<b>136 614 681</b>	<b>134 221 872</b>
	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
	<b>Majetok klientov spolu</b>	<b>136 614 681</b>	<b>134 221 872</b>

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku</b>	<b>(136 614 681)</b>	<b>(134 221 872)</b>
	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		
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b>	<b>(136 614 681)</b>	<b>(134 221 872)</b>

## 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	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>31 525</b>	<b>64 749</b>

**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		
	<b>Spolu</b>	<b>1 155</b>	<b>1 724</b>

**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		
	<b>Spolu</b>	<b>47 416</b>	<b>46 975</b>

**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		
	<b>Spolu</b>	<b>310</b>	<b>192</b>

**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		
	<b>Spolu</b>	<b>103</b>	<b>87</b>

### 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		
	<b>Spolu</b>	<b>145</b>	<b>53</b>

### 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		
	<b>Spolu</b>	<b>321</b>	<b>258</b>

**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	Medzisúčtet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>196</b>	<b>208</b>

**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	Medzisúčtet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>190</b>	<b>187</b>

**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	Medzisúčtet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		

7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>223</b>	<b>176</b>

**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		
	<b>Spolu</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

**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		
	<b>Spolu</b>	<b>62</b>	<b>51</b>

**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	Medzisúčtet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>51</b>	<b>51</b>

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>	<i>3 949</i>	<i>-</i>
4b.	<i>Poplatky za riadenie portfólia</i>	<i>17 220</i>	<i>-</i>
4c.	<i>Poplatky za držiteľskú správu</i>	<i>213 111</i>	<i>-</i>
	<b>Spolu</b>	<b>347 710</b>	<b>108 483</b>

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
	<b>Spolu</b>	<b>133 951</b>	<b>142 124</b>

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
	<b>Spolu</b>	<b>353 389</b>	<b>325 962</b>

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	-	-
	<b>Spolu čistá účtovná hodnota</b>	-	-

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	-	-
	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>8 158</b>	<b>10 383</b>

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	-	-
	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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.	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>15 750</b>	<b>17 250</b>
6.	Stroje a zariadenia a ostatný HM		
7.	Obstarávacia cena	-	-
8.	Odpisy celkom (Oprávky)	-	-
9.	Zníženie hodnoty	-	-
10.	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Spolu</b>	<b>15 750</b>	<b>18 751</b>

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	<b>Majetok spolu</b>	<b>729 502</b>	<b>750 210</b>
	<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)	Pohl'adávká 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>	<i>729 502</i>	<i>750 210</i>

*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. Závázky voči klientom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	<b>Závázky voči klientom</b>	<b>(2 112)</b>	<b>(2 646)</b>

Číslo riadku	7. Ostatné závázky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	<b>Závázky voči dodávateľom (7)</b>	<b>(97 379)</b>	<b>(94 804)</b>
	<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 závázky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>Daňové závázky</b>	<b>(49 149)</b>	<b>(12 856)</b>
	<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>	101 510	121 025
b)	<i>z vedľajších investičných služieb</i>	177 840	

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>	(95 917)	(82 682)
b)	<i>Bankové poplatky</i>	(7 171)	(4 340)

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	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>5 827</b>	<b>3 438</b>

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)	-
	<b>Spolu</b>	<b>3 687</b>	

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)	-
	<b>Spolu</b>	<b>81 450</b>	

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
	<b>Spolu</b>	<b>1 640</b>	<b>137 199</b>

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	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(259 647)</b>	<b>(160 496)</b>

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)
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>(18 018)</b>

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
	<b>Spolu</b>	<b>(3 725)</b>	<b>399 702</b>

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)	-
	<b>Spolu</b>	<b>(135 332)</b>	<b>(161 416)</b>

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)
	<b>Spolu</b>	<b>(18 313)</b>	<b>(20 330)</b>

## 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	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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 omeškani. 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 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-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 kľzavého 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)	<b>112 570 EUR</b>

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	<b>136 614 681</b>	<b>134 221 872</b>

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z bankových záruk		
7.	Závazky z ručenia		
8.	Závazky 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.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	<b>136 614 681</b>	<b>134 221 872</b>

## **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 akejkol'vek forme, a ak sa zároveň vykonávajú aj iné činnosti, uvádzajú sa aj informácie o
  - a) všetkých formách prijatej náhrady,
  - b) účtovných zásadách použitých pri pridelovaní 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