



**RM-S Market**  
OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIERMI

**RM – S Market o.c.p., a.s., Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava – Staré mesto**  
**IČO:35799072, DIČ: 2020280911, IČ DPH:SK2020280911**

## **VÝROČNÁ SPRÁVA**

**predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku a.s.**

**za rok 2023**

**riadna účtovná závierka a.s. za rok 2023**

**Vypracoval:**

**Mgr. Zuzana Lieskovanová, člen predstavenstva**  
**Ing. Miroslava Lubinská, účtovníčka**

**Schválil:**

**Ing. Pavol Ondriš, predseda predstavenstva**  
**Mgr. Zuzana Lieskovanová, člen predstavenstva**

# OBSAH

## Príhovor

1. Profil spoločnosti
  - 1.1. Údaje o spoločnosti
  - 1.2. Vedenie spoločnosti
  - 1.3. Organizačná štruktúra
  - 1.4. Všeobecné informácie
  - 1.5. Predmet podnikania
2. Rok 2023
  - 2.1. Obchodovanie s cennými papiermi na slovenskom trhu
  - 2.2. Obchodovanie s cennými papiermi na zahraničnom trhu
  - 2.3. Služby člena centrálného depozitára
  - 2.4. Riadenie portfólií
3. Plány na rok 2024
4. Hospodárenie spoločnosti
5. Správa o finančnej a majetkovej situácií spoločnosti
6. Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje účtovná závierka

## Prílohy:

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2023

Audítorská správa o overení riadnej účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2023

a Výročnej správy za rok 2023

## Príhovor

Vážení klienti, vážení obchodní partneri,

vedenie spoločnosti RM – S Market o.c.p., a.s. predkladá výsledky spoločnosti za rok 2023.

V súčasnosti je RM – S Market o.c.p., a.s. najstarší obchodník s cennými papiermi na Slovensku a na trhu si držíme dlhodobu stabilnú pozíciu, ktorú sme minulý rok podporili aj pozitívnymi hospodárskymi výsledkami. Naša spoločnosť v roku 2023 opätovne dosiahla kladný výsledok hospodárenia – zisk vo výške 204 811 EUR. Z ekonomických faktorov bola pre nás výzva nie len vysoká inflácia, vojnové konflikty, ale aj spomalenie hospodárskeho výkonu. Tento rok si budeme pamätať ako rok, kedy sme prekonalí stanovené ciele a pomyselnú latku nastavili ešte vyššie. Vylepšili sme pre Vás kľúčové oblasti, aby sme mohli poskytovať čo najkvalitnejšie služby a budeme pracovať na ďalšom zlepšení.

V roku 2024 nás čakajú ďalšie zaujímavé výzvy, ale som si istá, že ideme správnym smerom.

Ďakujeme Vám za prejavenu dôveru.

V mene RM – S Market o.c.p., a.s.



**Mgr. Zuzana Lieskovanová**  
generálny riaditeľ

# 1. PROFIL SPOLOČNOSTI

## 1.1. Údaje o spoločnosti

<b>Obchodné meno:</b>	RM – S Market o. c. p., a. s.
<b>Právna forma:</b>	akciová spoločnosť
<b>Sídlo:</b>	Námestie SNP 14, Bratislava 811 06
<b>IČO:</b>	35 799 072
<b>Dátum vzniku:</b>	5.10.2000
<b>Základné imanie v EUR:</b>	1 127 840 EUR
<b>Počet akcií:</b>	190 ks
<b>Menovitá hodnota:</b>	5 936 EUR
<b>Druh akcií:</b>	zaknihované, kmeňové na meno
<b>Počet zamestnancov:</b>	13
<b>Telefón:</b>	+421 2 593 29 211
<b>E-mail:</b>	rsmmarket@rsmmarket.sk
<b>Web:</b>	www.rsmmarket.sk
<b>Hlavné aktivity:</b>	Poskytovanie kvalitných investičných služieb pre všetky typy klientov.



## 1.2. Vedenie spoločnosti

### PREDSTAVENSTVO

**Ing. Pavol Ondriš**  
predseda predstavenstva

**Mgr. Zuzana Lieskovanová**  
člen predstavenstva a generálny riaditeľ

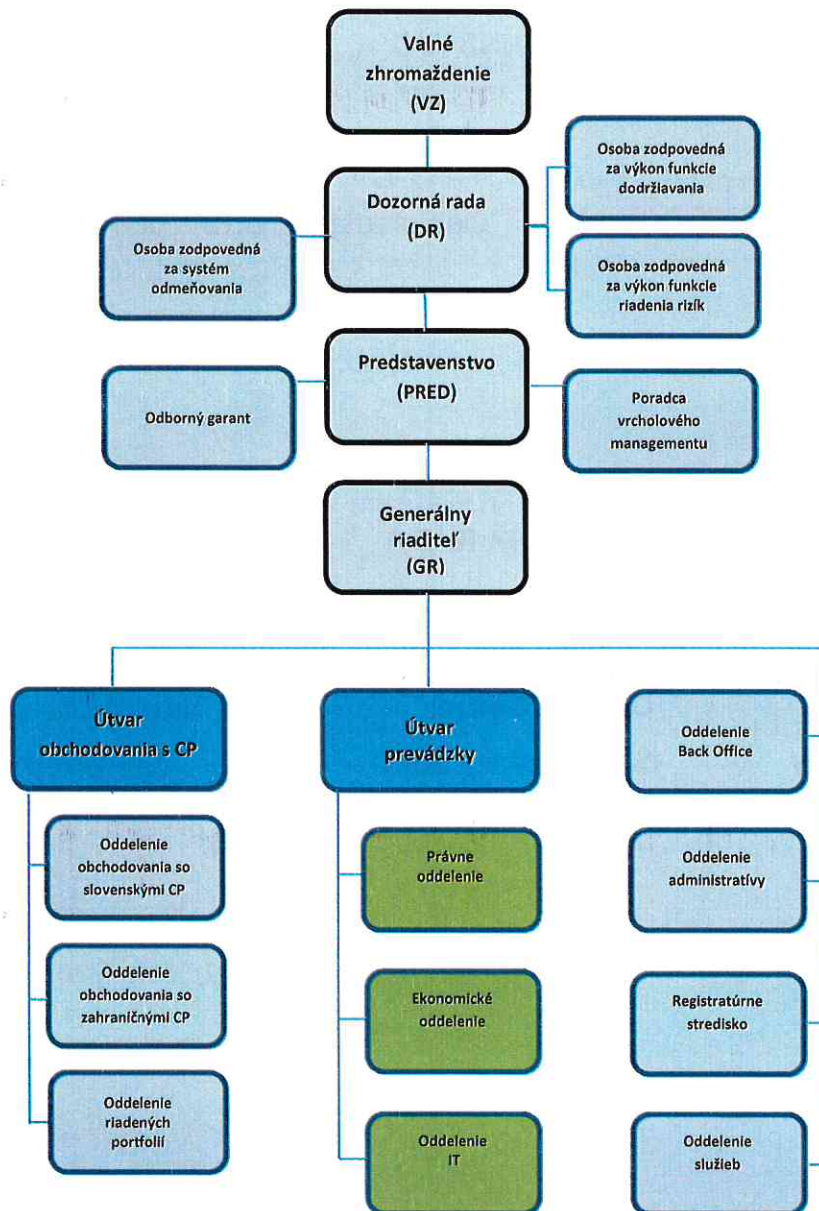
### DOZORNÁ RADA

**Ing. Juraj Ondriš**  
predseda dozornej rady

**Daniela Gerbel**  
člen dozornej rady

**Ing. Alžbeta Ondriš**  
člen dozornej rady

### 1.3. Organizačná štruktúra



#### 1.4. Všeobecné informácie

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

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

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

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

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

#### 1.5. Predmet podnikania

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

1.1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané 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 vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
- 1.2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- 1.3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- 1.4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,



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

alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

- 1.6. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
  - h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
  - i) finančné rozdielové zmluvy,
  - j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
- 1.7. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,

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

## **2. ROK 2023**

### **2.1. Obchodovanie s cennými papiermi na slovenskom trhu**

Vývoj tržieb RM – S Market o.c.p., a.s. za sprostredkovanie služieb súvisiacich s kúpou a predajom cenných papierov na BCPB reaguje na celkovú nepriaznivú situáciu na slovenskom kapitálovom trhu. Nízky obrat je zapríčinený najmä výrazným odchodom emitentov z BCPB a nedostatočne likvidným slovenským kapitálovým trhom.

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

Spoločnosť ponúkala aj v roku 2023 svojim klientom online obchodovanie na rôznych trhoch prostredníctvom svojho zahraničného partnera Interactive Brokers LLC, ktorý patrí medzi najväčších brokerov na svete.

### **2.3. Služby člena centrálného depozitára**

Vzhľadom k tomu, že naša spoločnosť je dlhoročným členom centrálného depozitára, ponuka služieb je naozaj rôznorodá. Naša spoločnosť sa sústreďuje najmä na poskytovanie služby vedenia účtu cenných papierov a na rôzne typy prevodov cenných papierov (prevody cenných papierov na základe kúpnopredajnej zmluvy, darovanie cenných papierov, prechody cenných papierov na základe dedičských konaní, presuny cenných papierov od jedného obchodníka k druhému a podobne). V uplynulom roku sa zvýšil aj záujem o registráciu záložných práv.

Spoločnosť aj v roku 2023 pokračovala v poskytovaní služieb súvisiacich s družstevnými podielnickými listami (DPL). Majiteľom DPL boli poskytované najmä prevodové a prechodové služby, emitentom DPL boli poskytované najmä služby typu odplatný alebo bezodplatný prevod od svojich podielnikov, výber zoznamu akcionárov na expozitúre CDCP, oslovenie svojich podielnikov, zmena podoby cenných papierov a podobne.

Medzi činnosťami člena centrálného depozitára sú zahrnuté služby aj pre emitentov listinných cenných papierov, ktorým naša spoločnosť vedie a pravidelne aktualizuje zoznamy akcionárov, spolupracuje pri organizovaní valných zhromaždení a akcionárom

zabezpečuje vydanie a tlač nových cenných papierov. Vykonávali sa rôzne zmeny v registroch emitentov, obstarávanie služieb na expozitúre CDCP a iné služby emitentom cenných papierov.

## **2.4. Riadenie portfólií**

Rok 2023 bol pre svetové akciové trhy rozmanitým obdobím so značnými rozdielmi vo výkonnosti v jednotlivých častiach sveta. Niektoré hlavné akciové indexy dosiahli historické maximá a zaznamenali robustný rast, zatiaľ čo iné sa stretávali so zvýšenou neistotou a volatilitou, čo viedlo k nesúmernému vývoju.

Celkovo vzaté, akciové trhy v roku 2023 preukázali diverzitu výkonu v rôznych častiach sveta a odvetviach. Napriek neistote a výzvam politického a ekonomického charakteru, niektoré indexy dosiahli historické vrcholy, zatiaľ čo iné čelili pretrvávajúcej volatilita a neistote. Tento rozdielny vývoj zdôrazňuje dôležitosť diverzifikácie a dôkladného sledovania trhových podmienok pri tvorbe investičných stratégií. V oblasti monetárnej politiky centrálné banky pokračovali v krokoch postupného zvyšovania úrokových sadzieb. Efektívna sadzba amerického FEDu sa ustálila na 5,33% a hlavná refinančná sadzba ECB na 4,5%. To viedlo k rastúcim výnosom na dlhopisových trhoch.

Na Slovensku bol dlhopisový trh ovplyvnený volebným rokom, čo prispelo k nestabilite a nárastu výnosov. Fiškálna politika a ochota konsolidovať verejne financie budú v najbližšom období ovplyvňovať apetít investorov po slovenských vládnych dlhopisoch a sprostredkovane tak vplývať na výšku úrokových mier, za ktoré si domáce ekonomické subjekty požičiavajú finančné prostriedky.

Zo spektra investičných stratégií manažovaných našou spoločnosťou sa uplynulý rok darilo viac konzervatívnejším stratégiám profitujúcich zo zvýšených výnosov na dlhopisovom trhu. Väčšina dynamickejších stratégií naopak, po niekoľkých rokoch nadpriemerného rastu vykázala v roku 2023 mierne negatívnu výkonnosť.

## **3. PLÁNY NA ROK 2024**

V roku 2024 chceme pokračovať vo všetkých doterajších činnostiach, na ktoré má naša spoločnosť udelené povolenie na poskytovanie investičných služieb.

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

### **Hlavné ciele spoločnosti:**

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

## 4. HOSPODÁRENIE SPOLOČNOSTI

### Výnosy spoločnosti

Tabuľka č. 1: v tis EUR

Výnosy	Plán 2023	Skutočnosť 2023	Plán 2024
<b>Výnosy z odplát a provízií</b>	<b>580</b>	<b>655</b>	<b>680</b>
- Výnosy z činnosti člena CDCP, z toho	283	354	380
i) Výnosy z činnosti člena CDCP – vedenie účtov	155	155	160
ii) Výnosy z činnosti člena CDCP – služby klientom	67	72	75
iii) Výnosy z činnosti člena CDCP – služby emitentom	53	49	50
iv) Ostatné	8	78	15
- Výnosy za vedľajšiu službu držiteľská správa	180	220	200
- Výnosy z obchodovania – platforma Finport – zahr.CP - klienti	50	50	50
- Výnosy z obchodovania – BCPB (na klientskych účtoch)	30	17	15
- Výnosy za investičnú službu riadenie portfólia	15	14	15
- Komisionárske poplatky - ostatné	10	0	10
<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>7</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>Ostatné výnosy (kurzové rozdiely, iné)</b>	<b>30</b>	<b>21</b>	<b>30</b>
<b>Zisk z čistého zrušenia zníženia hodnoty majetku ( zrušenie opr. položiek k pohľadávkam)</b>	<b>0</b>	<b>146</b>	<b>0</b>
<b>Čistý zisk z predaja majetku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Predpoklady a plán na rok 2024

#### Obchodovanie so slovenskými cennými papiermi prostredníctvom BCPB

Spoločnosť bude v priebehu roka naďalej zabezpečovať sprostredkovanie kúpy a predaja cenných papierov na BCPB a poskytovať rôzne služby emitentom cenných papierov. Štandardné výnosy z týchto činností budú závislé od nových ako aj existujúcich klientov spoločnosti, od udržania si kľúčových investorov a od celkovej situácie na slovenskom kapitálovom trhu.

#### Služby člena depozitára

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

#### Obchodovanie so zahraničnými cennými papiermi – Finport Professional

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

## Riadenie portfólií

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

## Náklady spoločnosti

Tabuľka č. 2: v tis EUR

Náklady	Plán 2023	Skutočnosť 2023	Plán 2024
<b>Náklady na odplaty a provízie</b>	<b>116</b>	<b>145</b>	<b>163</b>
- Poplatky za služby CDCP	60	84	90
Poplatky za správu CP - ČSOB	-	18	18
- Poplatky Finport – obchodovanie so zahr. CP-platforma pre klientov	25	22	25
- Poplatky za služby BCPB	17	6	15
- Bankové poplatky	9	10	10
- Ostatné	5	5	5
<b>Personálne náklady</b>	<b>280</b>	<b>279</b>	<b>300</b>
<b>Ostatné prevádzkové náklady, z toho</b>	<b>160</b>	<b>199</b>	<b>208</b>
- Nakupované služby a výkony	100	98	100
- Nájomné	40	62	65
- Nakúpený materiál	9	8	10
- Odplata audítora	6	6	6
- Reprezentačné výdavky	2	3	2
- Energie	3	1	2
- Iné	-	1	1
- Členské poplatky, poplatky a príspevky GFI, NBS	19	18	19
- Koeficient DPH, mieste dane a poplatky	3	2	3
<b>Odpisy</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Ostatné náklady</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>10</b>

## Hospodársky výsledok

Tabuľka č. 3: v tis EUR

	Plán 2023	Skutočnosť 2023	Plán 2024
<b>Hospodársky výsledok pred zdanením</b>	<b>120</b>	<b>205</b>	<b>100</b>

## 5. SPRÁVA O FINANČNEJ A MAJETKOVEJ SITUÁCII SPOLOČNOSTI

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

### **b) správa o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:**

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky

**Spoločnosť RM – S Market o.c.p., a.s. nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.**

### **b) správa o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:**

2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery

**V roku 2023 spoločnosť neprijala žiadne bankové ani iné úvery, krátkodobé ani dlhodobé.**

### **b) správa o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:**

3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali

**Spoločnosť RM – S Market o.c.p., a.s. v roku 2023 nevydala žiadne cenné papiere.**

### **b) správa o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:**

4. počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie

**K dátumu 31.12.2023 RM – S Market o.c.p., a.s. neemitovala ani nerozhodla o vydaní žiadnych cenných papierov, s ktorými je spojené právo výmeny za akcie alebo predkupné právo.**

### **c) údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty**

**V súlade s výsledkom účtovnej závierky za rok 2023 vykazuje spoločnosť výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní zisk vo výške 204 811 EUR.**

Časť zisk za rok 2023 v sume 152 292 EUR sa použije na úhradu straty z minulých rokov. Zvyšok v sume 52 519 EUR bude preúčtovaný na účet Nerozdelený zisk za rok 2023.

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

V roku 2024 spoločnosť plánuje pokračovať v činnostiach poskytovaných v rámci udelenej licencie a to najmä naďalej zabezpečovať sprostredkovanie kúpy a predaja cenných papierov na BCPB, poskytovať služby člena centrálného depozitára, vrátane rôznych služieb pre klientov ako aj emitentov cenných papierov.

Vzhľadom na rozsah poskytovaných služieb očakáva spoločnosť aj v roku 2024 pozitívny výsledok hospodárenia, zisk pred zdanením vo výške 100 000 EUR.

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

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

- 80% vlastníkom spoločnosti RM – S Depozit, s.r.o.
- 26% vlastníkom obchodného podielu v spoločnosti Divoká voda s.r.o.
- 5,5 % vlastníkom akcií v spoločnosti PANORÁMA INVEST, a.s.
- 2,62% vlastníkom akcií v spoločnosti AURIS a.s.

Na základe výsledkov hospodárenia obchodných spoločností ku dňu 31.12.2023, účtovná jednotka precenila účtovnú hodnotu týchto podielov a zaúčtovala oceňovacie rozdiely. Oceňovacie rozdiely boli vypočítané metódou vlastného imania a zaúčtované na syntetický účet Fondy z oceňovacích rozdielov - 550.xxx. V roku 2023 bola výška oceňovacích rozdielov zaúčtovaná v celkovej sume (72 628 EUR), čo znamená zvýšenie účtovnej hodnoty obchodných podielov oproti roku 2022 o 62 780 EUR.

**e) Označenie povahy činnosti a geografickú polohu**

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

**f) Výnosy**

Spoločnosť dosiahla v roku 2023 výnosy vo výške 1 121 421 EUR.

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

6

**h) Zisk alebo strata pred zdanením**

Spoločnosť dosiahla v roku 2023 zisk vo výške 204 811 EUR.



i) **Daň z príjmov**  
0 EUR

j) **Získané subvencie z verejných zdrojov**  
0 EUR

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

Po skončení účtovného obdobia roka 2023 účtovnej jednotky RM – S Market o.c.p., a.s. nenastali žiadne významné zmeny.

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

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

ÚČ OCP

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi zostavená  
k 31.12. 2023 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

Účtovná závierka

- riadna  
 - mimoriadna  
 - priebežná

Účtovná závierka

- schválená

Za obdobie

od	mesiac	rok
	0 1	2 0 2 3
do	1 2	2 0 2 3

IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne

predchádzajúce  
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky:

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

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

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

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

N á m . S N P 1 4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

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

PŠČ

8 1 1 0 6

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

0 9 0 3 / 7 3 3 7 3 3

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

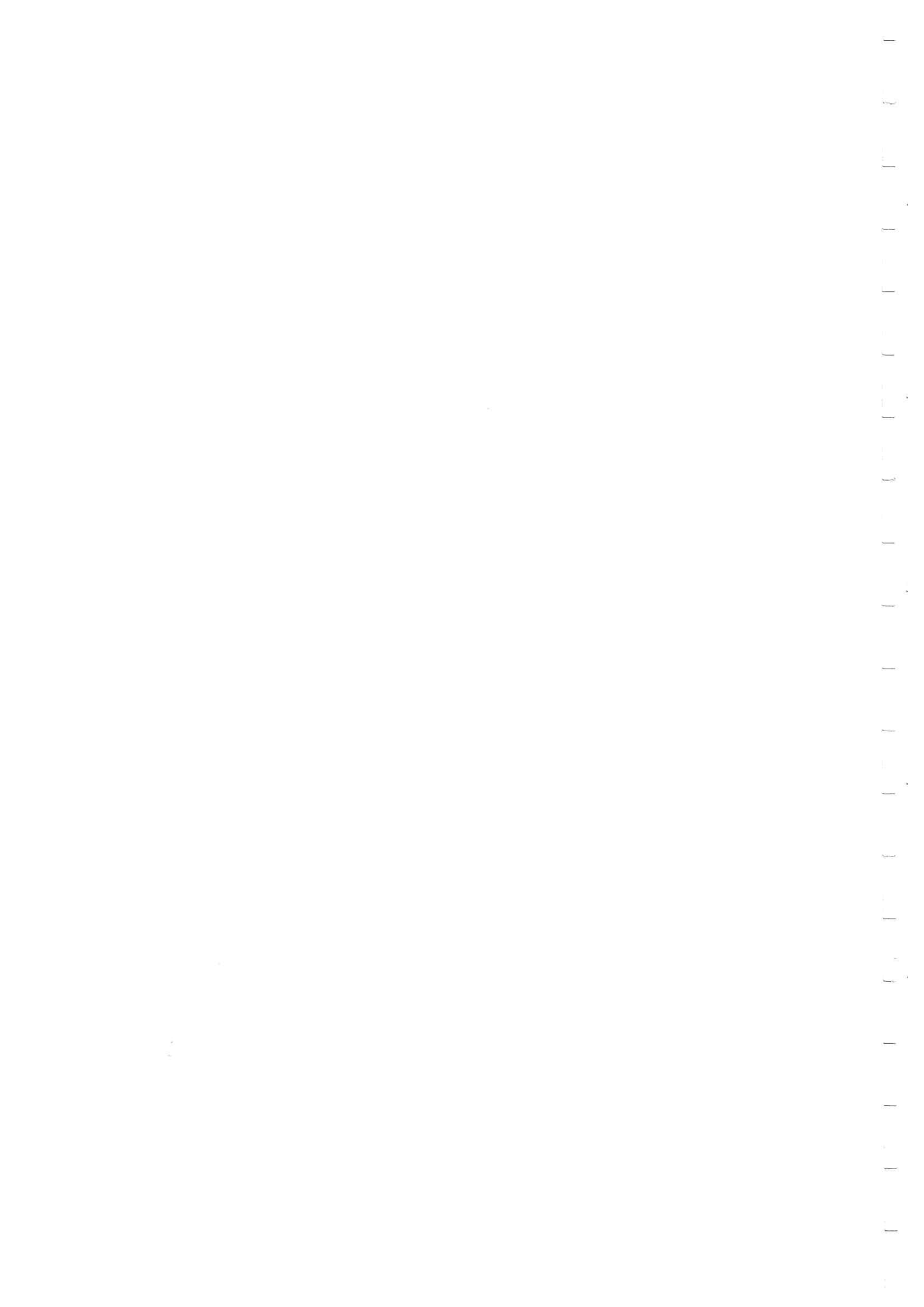
m i r k a . l u b i n s k a @ g m a i l . c o m

Zostavená dňa:

21.03.2024

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Schválená dňa:



IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

DIČ

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

ÚČ OCP 1-4

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
			rok 2023	rok 2022
a	b	c	1	1
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		428 547	81 704
2.	Pohľadávky voči klientom		421 972	347 710
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		293 365	234 280
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Majetok na predaj			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	vlastné akcie			
c)	dlhodobý hmotný majetok a nehmotný			
9.	Úvery		65 124	133 951
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé		65 124	133 951
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách		541 352	353 389
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách		541 352	353 389
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
12.	Nehmotný majetok		5 931	8 158
13.	<b>Hmotný majetok</b>		<b>27 756</b>	<b>29 256</b>
a)	neodpisovaný		13 506	13 506
a).1.	pozemky		13 506	13 506
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		14 250	15 750
b).1.	budovy		14 250	15 750
b).2.	ostatný			
14.	Daňové pohľadávky			
15.	Ostatný majetok		464 735	729 502
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>1 955 417</b>	<b>1 683 670</b>

IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

DIČ

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

ÚČ OCP 1-4

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
			rok 2023	rok 2022
a	b	c	1	1
x	<b>Pasíva</b>		x	x
I.	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 9)		152 795	148 640
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom		(1 233)	2 112
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a	z repoobchodov			
b	ostatné krátkodobé			
c	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov			
a	z repoobchodov			
b	ostatné krátkodobé			
c	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky		90 483	97 379
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		63 545	49 149
a	splatná daň z príjmov			
b	odložený daňový záväzok			
II.	<b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 10 až 16)		1 802 622	1 535 030
10.	Základné imanie, z toho		1 127 840	1 127 840
a	upísané základné imanie		1 127 840	1 127 840
b	pohľadávky voči akcionárom (x			
11.	Emisné ážio		17 742	17 742
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x		(72 628)	(135 408)
a	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x			
b	ostatné x/(x		(72 628)	(135 408)
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		677 148	677 148
a	zákonný rezervný fond		225 568	225 568
b	rezervný fond na vlastné akcie			
c	iné rezervné fondy		451 580	451 580
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x		(152 291)	(264 862)
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x			
16.	<b>Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x</b>		<b>204 811</b>	<b>112 570</b>
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>1 955 417</b>	<b>1 683 670</b>

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
			rok 2023	rok 2022
<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
1.	Výnosy z odplát a provízií		655 208	540 721
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		(145 402)	(103 088)
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
<b>I.</b>	<b>Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností</b>		<b>509 806</b>	<b>437 633</b>
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		19 353	28 921
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
<b>II.</b>	<b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>		<b>19 353</b>	<b>28 921</b>
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		9 589	5 827
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku		34	3 687
11./h.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku		146 247	81 450
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		1 244	1 640
i.	Personálne náklady		(278 968)	(259 647)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(272 030)	(253 022)
i.2.	ostatné personálne náklady		(6 938)	(6 625)
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky		-	-
k.	Odpisy		(3 727)	(3 725)
k.1.	odpisy hmotného majetku		(1 500)	(1 500)
k.2.	odpisy nehmotného majetku		(2 227)	(2 225)
l.	zníženie hodnoty majetku			(29 071)
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
			rok 2023	rok 2022
<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		(198 541)	(135 332)
n.	Náklady na financovanie		(226)	(18 813)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	dane a poplatky		(226)	(18 813)
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>		<b>204 811</b>	<b>112 570</b>
p.	Daň z príjmov			
p.1.	splatná daň z príjmov			
p.2.	odložená daň z príjmov			
<b>B.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>		<b>204 811</b>	<b>112 570</b>



IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

DIČ

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

ÚČ OCP 3-4

**POZNÁMKY**

úctovnej závierky zostavenej

**k 31.12.2023**

(v celých eurách)

Poznámky sú zostavené podľa Opatrenia MF SR z 24.septembra 2014 č.MF/16228/2014-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 18.decembra 2007 č. 26307/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek úctovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z úctovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej úctovej osnove a postupoch účtovanie pre obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení v znení neskorších predpisov.

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

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

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

**Založenie Spoločnosti :**

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

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

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

**Opis vykonávanej činnosti Obchodníka s cennými papiermi****Právoplatné povolenie na poskytovanie investičných služieb :**

- **rozhodnutie Úradu pre finančný trh** o udelení povolenia na poskytovanie investičných služieb č. GRUFT-050/2003/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 31.12.2022, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením dňa **19.04.2023**.

#### **Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:**

Účtovná závierka Obchodníka s cennými papiermi k 31.12.2022 bola podaná na finančnú správu a uložená do registra účtovných závierok dňa 31.3.2023.

Oznámenie o dátume schválenia účtovnej závierky (19.04.203) bolo podané na finančnú správu dňa 27.4.2023.

Správa audítora o overení účtovnej závierky k 31.12.2022 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 30.4.2023.

### **(3) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka Obchodníka s cennými papiermi k 31.12.2023 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 1.1.2023 do 31.12.2023.

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 2023 bol 13 zamestnancov.

Počet zamestnancov k 31. decembru 2023 bol 13, z toho 1 vedúci zamestnanec, 3 zamestnanci na dohodu o pracovnej činnosti, 3 zamestnanci s pracovným pomerom na kratší pracovný čas, 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

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

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

ÚJ nemá obsahovú náplň.

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

ÚJ nemá obsahovú náplň.

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

ÚJ nemá obsahovú náplň.

### III . INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

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

ÚJ bude naďalej pokračovať vo svojej činnosti.

**(2) Zmeny účtovných zásad účtovných metód**

ÚJ nemá obsahovú náplň.

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

ÚJ nemá obsahovú náplň.

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

**a) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov ÚJ:**

- peňažné prostriedky a ceniny, pohľadávky a záväzky pri ich vzniku menovitou hodnotou v EUR, v cudzích menách prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky (ECB). K 31.12.2023 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 dovoleniek 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 základnom imaní (ZI) 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 ÚJ predala akcie FICC INVEST, a.s., počet akcií 2644, čo predstavovalo 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 bol v hodnote 127 112,75 eur, predaj akcií nepodliehal 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. ÚJ predala v novembri 2023 zostatok akcií FICC INVEST, a.s. v hodnote 273 817,49 EUR. Zostatok obchodného podielu v spoločnosti FICC INVEST, a.s. je k 31.12.2023 vo výške 0,00 eur. Nadobúdateľom podielu je Danubia Holding, a.s.
- 3) ÚJ v predala v novembri 2023 na základe Zmluvy o prevode obchodného podielu obchodný podiel v spoločnosti RM – S Depozit, s.r.o. vo výške 20%, ktorý zodpovedá splatenému peňažnému vkladu do základného imania vo výške 1 000,00 EUR. Nadobúdateľom obchodného podielu je Danubia Holding, a.s.
- 4) ÚJ v roku 2023 obstarala (Zmluva o prevode obchodného podielu zo dňa 28.11.2023) od materskej spoločnosti Danubia Holding, a.s. IČO 35 701 081, obchodný podiel v spoločnosti Divoká voda, s.r.o. vo výške 26%, ktorý zodpovedá splatenému peňažnému vkladu do základného imania vo výške 259 708,00 EUR za celkovú sumu 200 000,00 EUR.
- 5) ÚJ v roku 2023 obstarala (Zmluva o kúpe cenných papierov zo dňa 28.11.2023) od materskej spoločnosti Danubia Holding, a.s. IČO 35 701 081, akcie spoločnosti AURIS,

a.s., v počte 2039 ks kmeňových listinných akcií. Menovitá hodnota jednej akcie je 33,19 EUR. Predmet kúpy predstavuje 2,62%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti AURIS, a.s.. ÚJ obstarala akcie za celkovú sumu 200 000,00 EUR.

- 6) ÚJ v roku 2023 obchodné podiely v spoločnostiach k 31.12.2023 precenila metódou vlastného imania v celkovej výške 72 627,53 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 došlo k presunu klientskeho majetku do evidencie spoločnosti RM – S Market o.c.p., a.s. účtovaného na účtoch 988.xxx. Zároveň došlo k prevzatiu 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 základe 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 predstavovalo 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 2023 bola 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 2023 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 11 764,33 eur. Pohľadávka z roku 2019 bola odpísaná do nákladov v sume 10 532,76 eur, na ktorú bola v minulosti vytvorená opravná položka.

5) Na základe pokynu členky predstavenstva/generálnej riaditeľky bola v roku 2022 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>rok 2023</b>	<b>rok 2022</b>
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>		
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	664 797	+540 721
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	145 402	103 721
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Dal usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)	855 348	1 111 540
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)	-293 365	- 2 392 247
Obrat strany Dal analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	-459 956	-392 155
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	-13 933	+ 38 333
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)		
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	-6 886	-38 333
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky	154 038	148 640
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením</b>	<b>1 345 445</b>	<b>-879 780</b>
Zaplatená daň z príjmov		
<b><u>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti po zdanení</u></b>	<b><u>1 345 445</u></b>	<b><u>-879 780</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
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)	9589	5 827
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 (+/-)		
<b><u>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</u></b>		
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b><u>187 963</u></b>	<b><u>27 427</u></b>
Zvýšenie/zníženie obchodných podielov (+/-)	187 963	27 427

Iné finančné výnosy mimoriadne –súdny spor		
<b>Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)</b>	<b>267 592</b>	<b>139 997</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>+346 843</b>	<b>-33 12</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účt. obdobia</b>	<b>81 704</b>	<b>114 716</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	<b>428 547</b>	<b>81 704</b>

#### D. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia/ Emisné ážio	Nerozdelené zisky/Neuhra dená strata/VH	Spolu
b	1	2	3	4	5
<b>Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	<b>1 127 840</b>	<b>677 148</b>	<b>(117 666)</b>	<b>(152 292)</b>	<b><u>1 535 030</u></b>
Zmeny v účtovnej politike					
<b>Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>	<b>1 127 840</b>	<b>677 148</b>	<b>(117 666)</b>	<b>(152 292)</b>	<b><u>1 535 030</u></b>
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely			62 781		62 781
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
<b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie</b>	<b>1 127 840</b>	<b>677 148</b>	<b>(54 885)</b>	<b>(152 292)</b>	<b>1 597 811</b>
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				204 811	204 811
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>	<b>1 127 840</b>	<b>677 148</b>	<b>(54 885)</b>	<b>52 519</b>	<b>1 802 622</b>
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
<b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>	<b>1 127 840</b>	<b>677 148</b>	<b>(54 885)</b>	<b>52 519</b>	<b><u>1 802 622</u></b>

## E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	<b>Majetok klientov</b>	<b>128 100 203</b>	<b>136 614 681</b>
	Peňažné prostriedky klientov	3 050 930	3 738 654
	Cenné papiere klientov-investičná služba riadenia portfólia	1 801 752	1 974 952
	Cenné papiere klientov-vedľajšia služba (držiteľská správa)	121 599 904	130 899 555
	Portfólia klientov		
	Pohľadávky klientov voči trhu	1 647 617	1 520
	<b>Majetok klientov spolu</b>	<b>128 100 203</b>	<b>136 614 681</b>
	<b>Záväzky voči klientom zo zvereného majetku</b>	<b>(128 100 203)</b>	<b>(136 614 681)</b>
	Záväzky z peňažných prostriedkov klientov	(3 050 930)	(3 738 654)
	Záväzky z cenných papierov klientov		
	Záväzky z portfólií klientov	(1 801 752)	(1 974 952)
	Záväzky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	(121 599 904)	(130 899 555)
	Záväzky klientov voči trhu	(1 647 617)	(1 520)
	Záväzky z uschovania cenných papierov klientov		
	<b>Záväzky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b>	<b>(128 100 203)</b>	<b>(136 614 681)</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	4 658	8 410
2.	Bežné účty (130)	362 145	23 115
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>366 803</b>	<b>31 525</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	491	1 155
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>491</b>	<b>1 155</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	59 537	47 416
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>59 537</b>	<b>47 416</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	335	310
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>335</b>	<b>310</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	118	103
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>118</b>	<b>103</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	171	145
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>171</b>	<b>145</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	322	321
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>322</b>	<b>321</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	176	196
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>176</b>	<b>196</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	190
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>190</b>	<b>190</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	263	223

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>263</b>	<b>223</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	Medzisúčet - 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	69	62
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>69</b>	<b>62</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	65	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>65</b>	<b>51</b>

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplaty a provízie (210)	149 852	133 443
1a.	Opravná položka	(21 245)	(20 013)
2.	Ostatné (357)	-	-
3.	Postúpené pohľadávky (370)	72 245	303 711
3a.	Opravná položka	(72 245)	(303 711)
4.	Ostatné pohľadávky za investičné služby a vedľajšie služby poskytnuté klientom (370)	296 792	234 280
	<i>Z toho:</i>		
4a.	<i>Komisionárske poplatky</i>	0	3 949
4b.	<i>Poplatky za riadenie portfólia</i>	18 995	17 220
4c.	<i>Poplatky za držiteľskú správu</i>	277 531	213 111
4d.	<i>Pohl. Z prevodu /prechodu CP – ex ABH klienti</i>	266	0
4e.	Opravná položka	(3 427)	-
	<b>Spolu</b>	<b>421 972</b>	<b>347 710</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-FARMA MEDOVARCE,a.s.	65 124	133 951
	<b>Spolu</b>	<b>65 124</b>	<b>133 951</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.	(494)	1 682
2.	FICC INVEST,a.s.	0	251 151
3.	PANORÁMA INVEST,a.s.	101 187	100 556
4.	Divoká voda s.r.o.	242 050	0
5.	AURIS, a.s.	198 609	0
	<b>Spolu</b>	<b>541 352</b>	<b>353 389</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>	<b>-</b>	<b>-</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/	(2 161 355)	(2 159 128)
3.	Zníženie hodnoty	-	-
	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>5 931</b>	<b>8 158</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/	402 160	402 160
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	13 506
	<b>Spolu</b>	<b>13 506</b>	<b>13 506</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)	(15 750)	(14 250)
4.	Zníženie hodnoty		
5.	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>14 250</b>	<b>15 750</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>14 250</b>	<b>15 750</b>

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	<b>Majetok spolu</b>	<b>464 735</b>	<b>729 502</b>
	<i>Z toho:</i>		
a)	Odberatelia	16 740	5 078
b)	Opr.pol.k pohľ.odberatelia	(133)	(133)
c)	Poskytnuté preddavky-audit	2 500	2 500
d)	Zábezpeka-Slov. pošta	177	1 328
e)	Pohľadávka za predaj akcií	22 700	720 370
f)	Post.pohľad.-AURIS	421 521	-
g)	Dobropisy prijaté	-	-
h)	Náklady a príjmy budúcich období	1 230	359
	<i>Spolu</i>	<i>464 735</i>	<i>729 502</i>

*Členenie ostatného majetku a pohľadávok voči klientom podľa významnosti.*

Podstatnú časť pohľadávky tvorí v roku 2022 pohľadávka za predaj akcií FICC INVEST, a.s., pohľadávka voči firme Danubia Holding, a.s., v sume 720 370,08 eur.

Podstatnú časť pohľadávky tvorí v roku 2023 pôvodná pohľadávka za predaj akcií FICC INVEST, a.s., postúpená na spoločnosť AURIS, a.s. v sume 421 521,49 eur.

## B. Pasíva

Číslo riadku	2. Závazky voči klientom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči klientom	1 233	(2 112)

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči dodávateľom (7)	(90 483)	(97 379)
	Z toho:		
a)	-dodávatelia	(27 529)	(42 593)
b)	-mzdy, odvody SP,ZP	(19 427)	(17 810)
c)	-sociálny fond	(19 118)	(20 096)
d)	-rezerva na nevyčerpané dovolenky, rezerva na audit	(17 382)	(15 782)
e)	-nevyfakturované dodávky	(6 969)	(1 098)
f)	-záväzky voči akcionárom	-	-
g)	-iné	(58)	-

Číslo riadku	9. Daňové záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Daňové záväzky	(63 545)	(12 856)
	Z toho:		
1.	-daň z pridanej hodnoty	(61 102)	(47 067)
2.	-daň zo ZČ	(2 242)	(2 082)
3.	-daň z MV	(201)	-

## 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	655 208	540 721
	Z toho:		
a)	z investičných služieb	79 459	101 510
b)	z vedľajších investičných služieb	220 602	177 840

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie VZaS	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na odplaty a provízie	(145 402)	(103 088)
	Z toho:		
a)	Náklady na poplatky	(135 783)	(95 917)
b)	Bankové poplatky	(9 619)	(7 171)

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	-	-
2.	Odpis pohľadávky	-	-
3.	Opravná položka k účtu 210.	-	-
4.	Opravná položka k účtu 370.	-	-
5.	Opravná položka k účtu 340.	-	-
6.	Zrušenie opravnej položky	-	-

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy VZaS	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	9 589	5 827
2.	Krátkodobé cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé úvery	-	-
4.	Dlhodobé cenné papiere	-	-
5.	Finančný prenájom	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>9 589</b>	<b>5 827</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/ prevodu majetku	274 851	26 393
2.	Náklady na vyradenie predaného/ prevedeného majetku	(274 817)	(22 706)
	<b>Spolu</b>	<b>34</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	161 176	102 832
2.	Tvorba opravnej položky k pohľadávkam na účte 210 a 370	(14 929)	(11 782)
3.	Odpis pohľadávky		(9 600)
	<b>Spolu</b>	<b>146 247</b>	<b>81 450</b>

Číslo riadku	13. Ostatné prevádzkové výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z prenájmu	1 244	1 640
2.	Výnosy z prevodu podielov	-	-
3.	Výnosy ostatné	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 244</b>	<b>1 640</b>

Číslo riadku	i. personálne náklady Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy, dovolenky	(186 181)	(177 369)
2.	Pohyblivá zložka miezd	(17 850)	(11 650)
3.	Poistenie (SP,ZP) + SF	(69 010)	(64 929)

4.	Stravovanie	(5 927)	(5 699)
5.	Zdravotná starostlivosť	0	-
6.	Vzdelávanie a školenia	-	-
7.	Kultúra, šport, zábava	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(278 968)</b>	<b>(259 647)</b>

Číslo riadku	j. Náklady na tvorbu rezerv	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na tvorbu - Rezerva na nevyčerpané dovolenky	-	-
2.	Náklady na tvorbu - Rezerva na overenie ÚJ a audit	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Číslo riadku	k. Odpisy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odpisy hmotného majetku	(1 500)	(1 500)
2.	Odpisy nehmotného majetku	(2 227)	(2 225)
3.	Odpisy goodwill (záporný)		
	<b>Spolu</b>	<b>(3 727)</b>	<b>(3 725)</b>

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	(5 500)	(6 000)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení	(149)	(60)
3.	Iné služby	(97 521)	(84 937)
	<i>V tom:</i>		
	<i>Vedenie účtovníctva</i>	<i>(16 320)</i>	<i>(18 485)</i>
	<i>IT služby ( internet, telefónne služby, podpora a servis IS)</i>	<i>(28 086)</i>	<i>(26 867)</i>
	<i>Poštové služby</i>	<i>(29 312)</i>	<i>(21 128)</i>
	<i>Náklady na vymáhanie pohľadávok voči klientom</i>	<i>(22 033)</i>	<i>-</i>
4.	Nájomné ( priestory a zariadenia)	(62 455)	(33 921)
5.	Energie	(1 244)	(728)
6.	Nakúpený materiál	(8 474)	(6 989)
8.	Reprezentačné výdavky	(3 171)	(2 056)
9.	Daňovo neuznané náklady (pokuty, penále, manká, škody)	(90)	-
10.	Ostatné prevádzkové náklady	(966)	(641)
11.	Členské poplatky a príspevky (BCPB, NBS, GFI)	(17 552)	-
12.	DPH – koeficient	(1 420)	
	<b>Spolu</b>	<b>(198 542)</b>	<b>(135 332)</b>

Číslo riadku	n. Náklady na financovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty-koef.,PHM	-	(2 606)
2.	Spotrebné dane	-	-
3.	Majetkové dane	-	-
4.	Miestne dane a poplatky	(226)	(309)
5.	Súdne poplatky a iné poplatky	-	-
6.	Členské poplatky (burza) a poplatky a príspevky (GFI, NBS)	-	(15 898)
7.	Poistenie	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(226)</b>	<b>(18 313)</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.	4 000	80%	5 000	100,00%
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j. FICC INVEST, a.s. PANORÁMA INVEST, a.s. Divoká voda, s.r.o. AURIS, a.s.	0 99 733 259 708 67 674	0% 5,50% 26% 2,62%	289 443 99 745 0 0	12,40% 5,50% 0% 0%

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	22 700	720 370
2.	Dlhodobé pohľadávky (Aktíva r.9)	486 646	133 951
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 omeškaní. Opravnú položku k pohľadávkam Spoločnosť vytvára v prípade, že existuje predpoklad, že dlžník neuhradí pohľadávku v plnej výške. Spoločnosť realizuje svoju činnosť len s protistranami, ktoré poskytujú primerané záruky na vysporiadanie všetkých svojich záväzkov podľa podmienok dohodnutých so Spoločnosťou alebo s klientom.

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

### b) Trhové riziko :

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

### c) Operačné riziko :

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

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

### d) Riziko likvidity :

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

**e) Riziko K-faktorov :**

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

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

Tieto K-faktory sa týkajú objemu činnosti Spoločnosti.

K-AUM sa vypočítava na základe 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 2023

Položky	
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní (zisk)	<b>204 811</b>

Časť zisku dosiahnutý v roku 2023 v sume 152 292 EUR účtovná jednotka plánuje použiť na úhradu straty z minulých rokov. Zvyšok v sume 52 519 bude preúčtovaný na účet Nerozdelený zisk za rok 2023. 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	2	1
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	128 100 203	136 614 681
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	128 100 203	136 614 681

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	2	1
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	128 100 203	136 614 681
12.	Závazky v evidencii		

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	2	1
x	Iné pasíva	x	x
	<b>Iné pasíva spolu</b>	<b>128 100 203</b>	<b>136 614 681</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 akejkoľvek forme, a ak sa zároveň vykonávajú aj iné činnosti, uvádzajú sa aj informácie o

- všetkých formách prijatej náhrady,
- účtovných zásadách použitých pri pridelovaní nákladov a výnosov,
- 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.

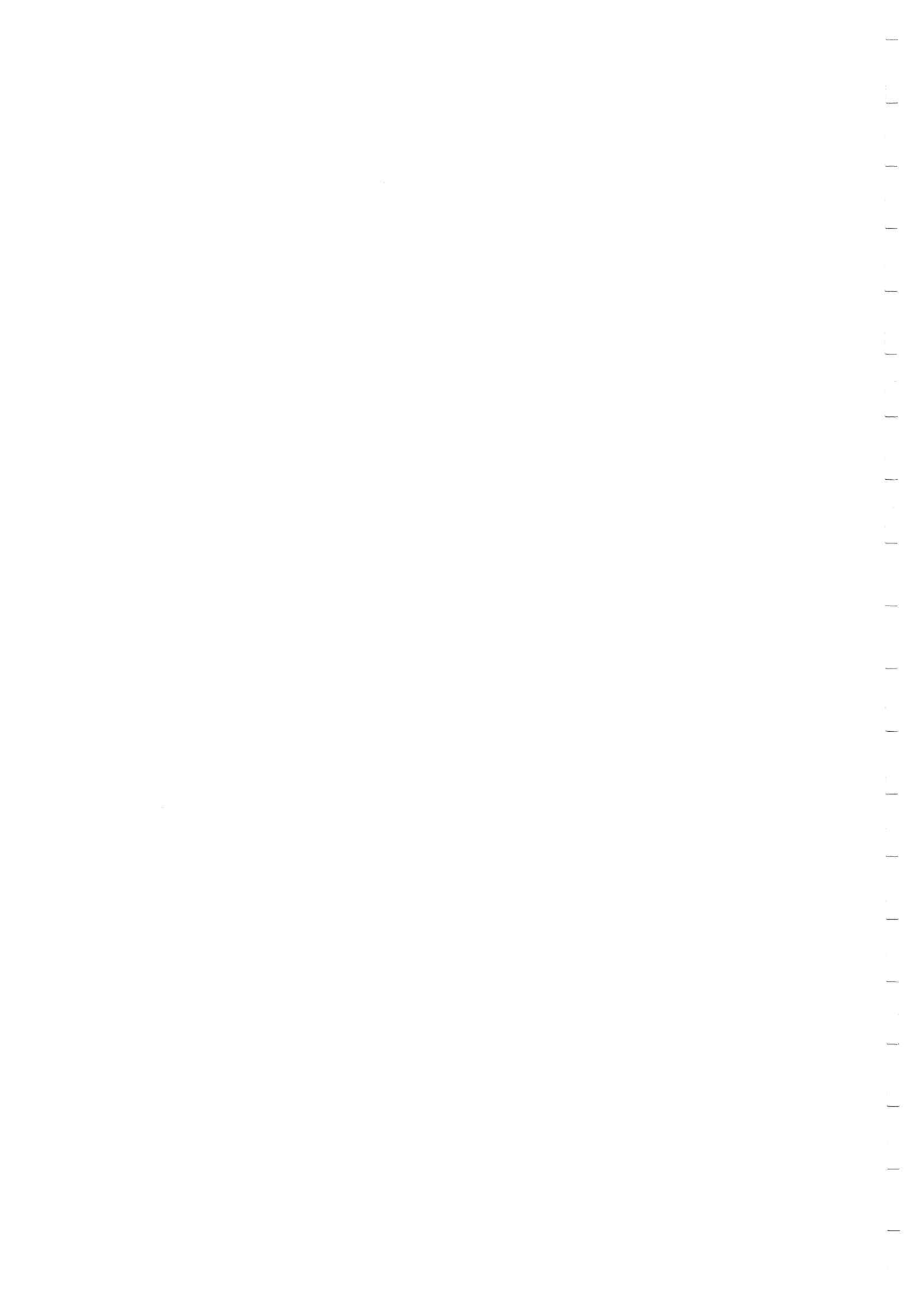
21.03.2024

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**  
o overení riadnej individuálnej účtovnej závierky  
zostavenej k 31.decembru 2023  
a výročnej správy za rok 2023

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

Ing. Zuzana Rovná  
Jazzová 183/2  
058 01 Poprad  
Audítor, licencia UDVA č. 1026

16. apríla 2024



## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

### Správa z auditu účtovnej zavierky

#### Názor

Uskutočnila som audit účtovnej zavierky spoločnosti **RM – S Market o.c.p., a.s., Námestie SNP 14, 811 06 Bratislava** (ďalej len „Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa môjho názoru, priložená účtovná zavierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

#### Základ pre názor

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

#### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú zavierku

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

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

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

#### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej zavierky

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



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

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

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

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

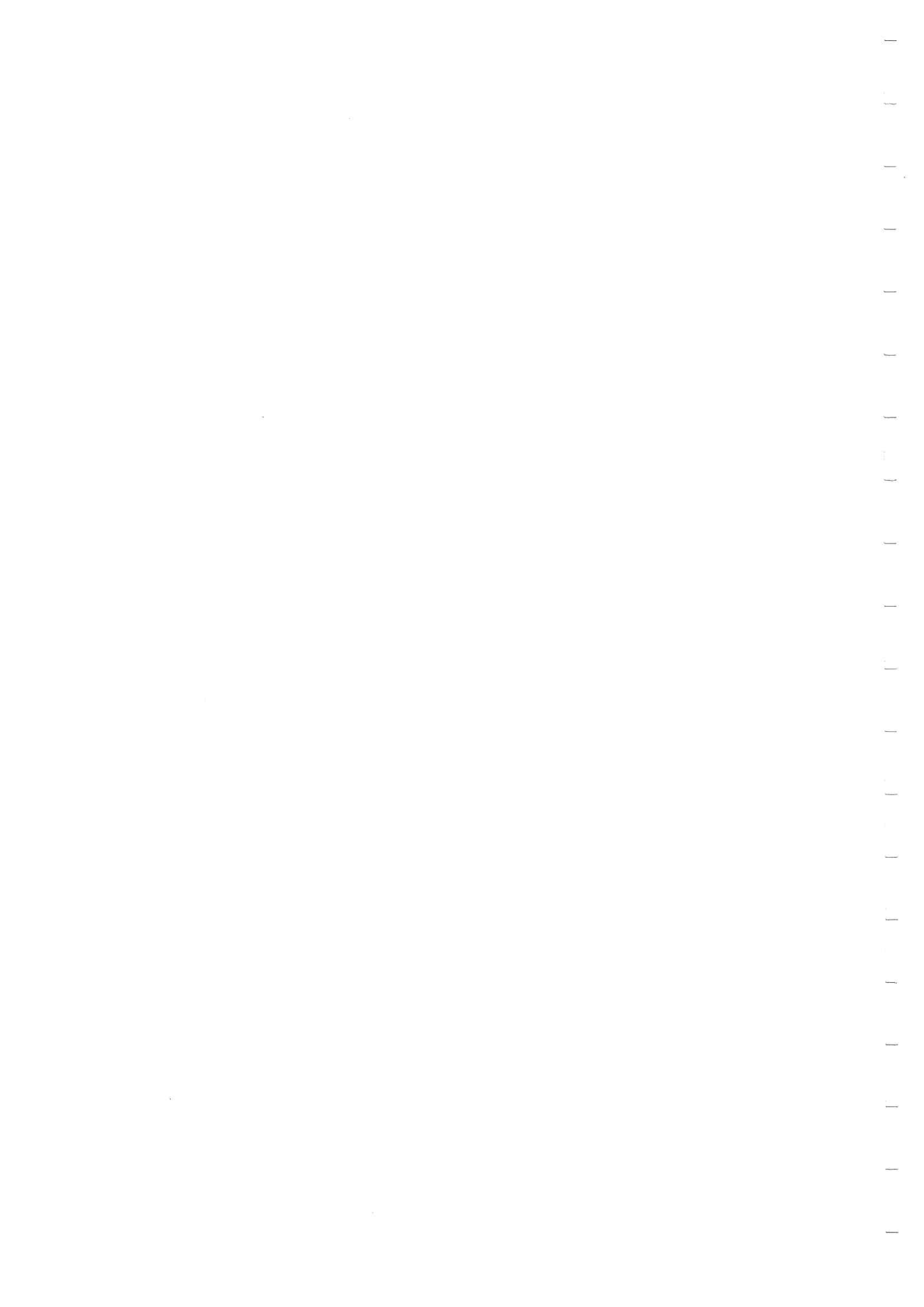
## **Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov**

### Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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





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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve a požiadaviek NB SR

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

*V Poprade, 16. apríla 2024*

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



*Rovná*



1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8  
9  
10  
11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8  
9  
10  
11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25

