

IČO

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

DIČ

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

ÚČ OCP 3-4

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej

k 31.12.2024

(v celých eurách)

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O OBCHODNÍKOVI S CENNÝMI PAPIERMI

(1) *Obchodné meno – Obchodníka s cennými papiermi*

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

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

Založenie Spoločnosti :

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

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

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

Opis vykonávanej činnosti Obchodníka s cennými papiermi

Právoplatné povolenie na poskytovanie investičných služieb :

- **rozhodnutie Úradu pre finančný trh** o udelení povolenia na poskytovanie investičných služieb č. GRUFT-050/2003/OCF zo dňa 30.9.2003, právoplatné dňa 17.10.2003;

- **rozhodnutie Národnej banky Slovenska** č.UBD-723/2006-3 zo dňa 30.6.2006, právoplatné dňa 24.7.2006, ktorým sa mení povolenie na poskytovanie investičných služieb č. GRUFT-050/2003/OCP zo dňa 30.9.2003, právoplatné dňa 17.10.2003;
- **rozhodnutie Národnej banky Slovenska** č.OPK-3814/2008-PLP zo dňa 3.7.2008, právoplatné dňa 4.7.2008, ktorým sa mení povolenie na poskytovanie investičných služieb č. GRUFT-050/2003/OCP zo dňa 30.9.2003, právoplatné dňa 17.10.2003.
- **rozhodnutie Národnej banky Slovenska** č.ODT-11419/2012-1 zo dňa 6.12.2012, právoplatné dňa 14.12.2012, ktorým sa mení povolenie na poskytovanie investičných služieb č.GRUFT-050/2003OCP zo dňa 30.9.2003,právoplatné dňa 17.10.2003.

Vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene :

- **oznámenie NBS** č.ODT-8473-1/2012 o splnení podmienok na vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene spoločnosťou zo dňa 14.7.2012, ktoré bolo spoločnosti doručené dňa 19.9.2012.

Existujúce členstvo spoločnosti na burze alebo v centrálnom depozitári alebo v iných subjektoch:

- Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. (BCPB) ;
- Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.(CDCP SR)

Poskytovanie služieb na kapitálovom trhu , najmä :

- zriadenie a vedenie účtu majiteľa zaknihovaných cenných papierov, poskytovanie vedľajšej investičnej služby držiteľská správa a poskytovanie iných súvisiacich služieb;
- sprostredkovanie služieb pre emitentov a majiteľov cenných papierov v CDCP SR;
- sprostredkovanie nákupu a predaja cenných papierov na slovenskom kapitálovom trhu;
- sprostredkovanie on – line obchodovania s finančnými nástrojmi na svetových kapitálových trhoch;
- riadenie portfólia.

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

Účtovná závierka Obchodníka s cennými papiermi k 31.12.2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením dňa **24.4.2024**.

Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka Obchodníka s cennými papiermi k 31.12.2023 bola podaná na finančnú správu a uložená do registra účtovných závierok dňa 27.03.2024.

Oznámenie o dátume schválenia účtovnej závierky (24.4.2024) bolo podané na finančnú správu dňa 24.4.2024.

Správa audítora o overení účtovnej závierky k 31.12.2023 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 24.4.2024.

(3) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Obchodníka s cennými papiermi k 31.12.2024 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 1.1.2024 do 31.12.2024.

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 2024 bol 13 zamestnancov.

Počet zamestnancov k 31. decembru 2024 bol 12, 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 31.12.2024 bol vykonaný prepočet majetku a záväzkov kurzom ECB,
- Zahraničné cenné papiere určené na obchodovanie obstarávacou cenou, a ku dňu závierky trhovou cenou,
- podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom ku dňu závierky metódou vlastného imania,
- nehmotný majetok – obstarávacou cenou,
- hmotný majetok – obstarávacou cenou,
- zásoby – obstarávacou cenou.

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

c) Určenie ocenenia záväzkov, stanovenie odhadu ocenenia rezerv

Rezervy k nevyfakturovaným dodávkam

odborným odhadom na splnenie existujúcej povinnosti,

Rezervy k nevyčerpaným dovolenkám a odvodom na sociálne a zdravotné poistenie

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

Rezervy na audit a overenie účtovnej závierky

podľa predpokladanej sumy stanovenej vo vzájomnej zmluve o vykonaní auditu.

d) ÚJ postupuje pri odpisovaní:

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

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

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

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

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

ÚJ nemá obsahovú náplň.

IV . INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETLJÚJÚ A DOPŔŇAJÚ 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 nasledujúcich 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 31.12.2024 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 obchodné podiely v spoločnostiach preceňuje k 31.12. príslušného kalendárneho roka metódou vlastného imania, 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 2024 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. Za rok 2024 bola do základu dane zahrnutá suma 1 511,24 EUR.

- 4) Tvorba opravnej položky k pohľadávkam vedených na účtoch 210.xxx - Ostatné pohľadávky voči klientom „za vedenie účtu“ bola vytvorená opravná položka 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. Pohľadávka bola vyhodnotená ako nevyžiadateľná. K 31.12.2022 bola vyradená ako nedaňový odpis pohľadávky.

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezp. predchádzajúce účtovné obdobie
	rok 2024	rok 2023
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti		
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	690 273	664 797
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	130 288	145 402
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Daľ usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)	7 585 384	855 348
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)	-306 951	-293 365
Obrat strany Daľ analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	-496 994	-459 956
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	46 459	-13 933
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)		
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	7 110	-6 886
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky	162 174	154 038
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	232 359	1 345 445
Zaplatená daň z príjmov		
<i>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti po zdanení</i>	<u>232 359</u>	<u>1 345 445</u>
Peňažný tok z investičnej činnosti		
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)		
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)	17 041	9589
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 (+/-)		
<i>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</i>		
Peňažný tok z finančnej činnosti	<u>3 445</u>	<u>187 963</u>
Zvýšenie/zníženie obchodných podielov (+/-)	3 445	187 963

Iné finančné výnosy mimoriadne –súdny spor		
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	38 603	139 997
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy / dividendy na vyplatenie		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti		
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	+20 506	-33 12
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účt. obdobia	428 547	81 704
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	449 053	428 547

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
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 127 840	677 148	(54 885)	52 519	<u>1 802 622</u>
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 127 840	677 148	(54 885)	52 519	<u>1 802 622</u>
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely			(18 370)		(18 370)
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	1 127 840	677 148	(73 255)	52 519	1 784 252
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				31 429	31 429
Úplná zmena čistého obchodného imania	1 127 840	677 148	(73 255)	83 948	1 815 681
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	1 127 840	677 148	(73 255)	83 948	<u>1 815 681</u>

E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov	125 046 753	128 100 203
	Peňažné prostriedky klientov	1 763 722	3 050 930
	Cenné papiere klientov-investičná služba riadenia portfólia	1 704 587	1 801 752
	Cenné papiere klientov-vedľajšia služba (držiteľská správa)	116 728 514	121 599 904
	Portfólia klientov		
	Pohľadávky klientov voči trhu	4 849 930	1 647 617
	Majetok klientov spolu	125 046 753	128 100 203
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku	(125 046 753)	(128 100 203)
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	(1 763 722)	(3 050 930)
	Závazky z cenných papierov klientov		
	Závazky z portfólií klientov	(1 704 587)	(1 801 752)
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	(116 728 514)	(121 599 904)
	Závazky klientov voči trhu	(4 849 930)	(1 647 617)
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	(125 046 753)	(128 100 203)

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	10 610	4 658
2.	Bežné účty (130)	358 564	362 145
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	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	369 174	366 803

1.CZK

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	1 692	491
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		
	Spolu	1 692	491

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	76 084	59 537
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		
	Spolu	76 084	59 537

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	360	335
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		
	Spolu	360	335

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	167	118
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		
	Spolu	167	118

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	219	171
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		
	Spolu	219	171

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	497	322
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		
	Spolu	497	322

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	167	176
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	167	176

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	191	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	Medzisúčtet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	191	190

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	314	263

3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	314	263

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	6	7
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	6	7

1.SEK

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	114	69
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	114	69

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	68	65
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	68	65

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplaty a provízie (210)	157 603	149 852
1a.	Opravná položka	(24 282)	(21 245)
2.	Ostatné (357)	18 001	-
3.	Postúpené pohľadávky (370)	55 888	72 245
3a.	Opravná položka	(55 888)	(72 245)
4.	Ostatné pohľadávky za investičné služby a vedľajšie služby poskytnuté klientom (370)	306 951	296 792
	<i>Z toho:</i>		
4a.	<i>Komisionárske poplatky</i>	0	0
4b.	<i>Poplatky za riadenie portfólia</i>	18 823	18 995
4c.	<i>Poplatky za držiteľskú správu</i>	298 488	277 531
4d.	<i>Pohl'. Z prevodu /prechodu CP – ex ABH klienti</i>	892	266
4e.	Opravná položka	(11 252)	(3 427)
	Spolu	458 273	421 972

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.	66 224	65 124
	Spolu	66 224	65 124

Číslo riadku	10. b) Podiely na základnom imaní ÚJ (v ostatných účt.jednotkách)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	RM-S Depozit,s.r.o.	1 192	(494)
2.	FICC INVEST,a.s.	0	0
3.	PANORÁMA INVEST,a.s.	95 388	101 187
4.	Divoká voda s.r.o.	227 125	242 050
5.	AURIS, a.s.	199 277	198 609
	Spolu	522 982	541 352

Číslo riadku	11. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pozemky	-	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá účtovná hodnota	-	-
4.	Budovy	-	-
5.	Zníženie hodnoty	-	-
6.	Čistá účtovná hodnota	-	-
7.	Stroje a zariadenia	-	-
8.	Zníženie hodnoty	-	-
9.	Čistá účtovná hodnota	-	-
10.	Nehmotný majetok	-	-
11.	Zníženie hodnoty	-	-
12.	Čistá účtovná hodnota	-	-
	Spolu čistá účtovná hodnota	-	-

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	2 167 286	2 167 286
2.	Odpisy /oprávky/	(2 163 583)	(2 161 355)
3.	Zníženie hodnoty	-	-
	Účtovná hodnota	3 703	5 931

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	-	-
	Účtovná hodnota	0	0

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

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)	(17 250)	(15 750)
4.	Zníženie hodnoty		
5.	Účtovná hodnota	12 750	14 250
6.	Stroje a zariadenia a ostatný HM		
7.	Obstarávacia cena	-	-
8.	Odpisy celkom (Oprávky)	-	-
9.	Zníženie hodnoty	-	-
10.	Účtovná hodnota	-	-
	Spolu	12 750	14 250

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Majetok spolu	459 714	464 735
	<i>Z toho:</i>		
a)	Odberatelia	36 857	16 740
b)	Opr.pol.k pohľ.odberatelia	(133)	(133)
c)	Poskytnuté preddavky-audit		2 500
d)	Zábezpeka-Slov. pošta	148	177
e)	Pohľadávka za predaj akcií		22 700
f)	Post.pohľad.-AURIS	421 521	421 521
g)	Dobropisy prijaté	-	-
h)	Náklady a príjmy budúcich období	1 321	1 230
	<i>Spolu</i>	<i>459 714</i>	<i>464 735</i>

Členenie ostatného majetku a pohľadávok voči klientom podľa významnosti.

Podstatnú časť pohľadávky v roku 2023 a 2024 tvorí 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	(2 269)	1 233

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči dodávateľom (7)	(90 253)	(90 483)
	Z toho:		
a)	-dodávatelia	(35 461)	(27 529)
b)	-mzdy, odvody SP,ZP	(17 685)	(19 427)
c)	-sociálny fond	(18 070)	(19 118)
d)	-rezerva na nevyčerpané dovolenky, rezerva na audit	(12 177)	(17 382)
e)	-nevyfakturované dodávky	(6 860)	(6 969)
f)	-záväzky voči akcionárom	-	-
g)	-iné	(0)	(58)

Číslo riadku	9. Daňové záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Daňové záväzky	(78 002)	(63 545)
	Z toho:		
1.	-daň z pridanej hodnoty	(65 166)	(61 102)
2.	-daň zo ZČ	(2 043)	(2 242)
3.	-daň z MV	(174)	(201)
4.	- daň z príjmov právnických osôb	(10 619)	-

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	690 274	655 208
	Z toho:		
a)	z investičných služieb	82 011	79 459
b)	z vedľajších investičných služieb	224 569	220 602

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie VZaS	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na odplaty a provízie	(130 288)	(145 402)
	Z toho:		
a)	Náklady na poplatky	(120 107)	(135 783)
b)	Bankové poplatky	(10 181)	(9 619)

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	17 040	9 589
2.	Krátkodobé cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé úvery	-	-
4.	Dlhodobé cenné papiere	-	-
5.	Finančný prenájom	-	-
	Spolu	17 040	9 589

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
2.	Náklady na vyradenie predaného/ prevedeného majetku		(274 817)
	Spolu		34

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	2 921	161 176
2.	Tvorba opravnej položky k pohľadávkam na účte 210 a 370	(24 738)	(14 929)
3.	Odpis pohľadávky	33	
	Spolu	(21 784)	146 247

Číslo riadku	13. Ostatné prevádzkové výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z prenájmu	950	1 244
2.	Výnosy z prevodu podielov	-	-
3.	Výnosy ostatné	-	-
	Spolu	950	1 244

Číslo riadku	i. personálne náklady Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy, dovolenky	(189 276)	(186 181)
2.	Pohyblivá zložka miezd	(12 240)	(17 850)
3.	Poistenie (SP,ZP) + SF	(69 050)	(69 010)

4.	Stravovanie	(6 046)	(5 927)
5.	Zdravotná starostlivosť	0	0
6.	Vzdelávanie a školenia	(0)	-
7.	Kultúra, šport, zábava	-	-
	Spolu	(276 612)	(278 968)

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	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	k. Odpisy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odpisy hmotného majetku	(1 500)	(1 500)
2.	Odpisy nehmotného majetku	(2 228)	(2 227)
3.	Odpisy goodwill (záporný)		
	Spolu	(3 728)	(3 727)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	(5 500)	(5 500)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení	(654)	(149)
3.	Iné služby	(144 752)	(97 521)
	<i>V tom:</i>		
	<i>Vedenie účtovníctva</i>	<i>(17 680)</i>	<i>(16 320)</i>
	<i>IT služby (internet, telefónne služby, podpora a servis IS)</i>	<i>(32 950)</i>	<i>(28 086)</i>
	<i>Poštové služby</i>	<i>(59 036)</i>	<i>(29 312)</i>
	<i>Náklady na vymáhanie pohľadávok voči klientom</i>	<i>(12 546)</i>	<i>(22 033)</i>
	<i>Poradenské služby</i>	<i>(19 800)</i>	-
4.	Nájomné (priestory a zariadenia)	(46 870)	(62 455)
5.	Energie	(1 042)	(1 244)
6.	Nakúpený materiál	(9 924)	(8 474)
8.	Reprezentačné výdavky	(1 702)	(3 171)
9.	Daňovo neuznané náklady (pokuty, penále, manká, škody)	(42)	(90)
10.	Ostatné prevádzkové náklady (školenia a iné)	(3 050)	(966)
11.	Členské poplatky a príspevky (BCPB, NBS, GFI)	(17 715)	(17 552)
12.	DPH – koeficient	(6 846)	(1 420)
	Spolu	(238 097)	(198 542)

Číslo riadku	n. Náklady na financovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Spotrebné dane	-	-
2.	Majetkové dane	-	-
3.	Miestne dane a poplatky	(347)	(226)
	Spolu	(347)	(226)

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%	4 000	80%
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j. FICC INVEST, a.s. PANORÁMA INVEST, a.s. Divoká voda, s.r.o. AURIS, a.s.	0 100 556 259 708 200 000	0% 5,50% 26% 2,62%	0 99 733 259 708 67 674	0% 5,50% 26% 2,62%

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	458 272	22 700
2.	Dlhodobé pohľadávky (Aktíva r.9)	66 224	486 646
3.	Krátkodobé záväzky	-	-
4.	Dlhodobé záväzky	-	-

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dcérske účtovné jednotky	-	-
2.	Pridružené účtovné jednotky	-	-
3.	Ostatné spriaznené osoby	-	-
	Spolu	-	-

2. Riadenie rizík

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

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

a) Kreditné riziko:

Kreditné riziko vyjadruje mieru neistoty, riziko straty z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana nespĺní svoje záväzky včas a v plnom rozsahu. Kreditné riziko vzniká v súvislosti s peňažnými prostriedkami a ich ekvivalentami, vkladmi v bankách a iných finančných inštitúciách, obchodmi s klientmi a odberateľmi vrátane nesplatených pohľadávok. Pohľadávka po termíne splatnosti je pohľadávka Spoločnosti, pri ktorej úhrade je dlžník v omeškaní. Opravnú položku k pohľadávkam Spoločnosť vytvára v prípade, že existuje predpoklad, že dlžník neuhradí pohľadávku v plnej výške. Spoločnosť realizuje svoju činnosť len s protistranami, ktoré poskytujú primerané záruky na vysporiadanie všetkých svojich záväzkov podľa podmienok dohodnutých so Spoločnosťou alebo s klientom.

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

b) Trhové riziko :

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

c) Operačné riziko :

Operačné riziko predstavuje riziko priamej alebo nepriamej straty, ktorá môže vzniknúť z nevhodných alebo chybných postupov a vnútorných procesov 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 2024

Položky	
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní (zisk)	31 429

Zisk dosiahnutý v roku 2024 v sume 31 429 EUR účtovná jednotka plánuje preúčtovať na účet nerozdelených ziskov. 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	125 046 752	128 100 203
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	125 046 752	128 100 203

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	125 046 753	136 614 681
12.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	125 046 753	136 614 681

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 akejkolvek forme, a ak sa zároveň vykonávajú aj iné činnosti, uvádzajú sa aj informácie o

- a) všetkých formách prijatej náhrady,
- b) účtovných zásadách použitých pri pridelovaní nákladov a výnosov,
- c) všetkých druhoch činností účtovnej jednotky.

(2) Informácie účtovnej jednotky, na ktorú sa vzťahuje § 23d ods. 6 zákona,

(3) Informácie účtovnej jednotky, na ktorú sa vzťahuje § 23d ods. 6 zákona.

ÚJ nemá obsahovú náplň.

21.03.2025