



**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 2024**

**riadna účtovná závierka a.s. za rok 2024**

**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 2024

- 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 2025

### 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

## Záver

## Prílohy:

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2024

Audítorská správa o overení riadnej účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2024  
a Výročnej správy za rok 2024

## Príhovor

Vážení klienti, vážení obchodní partneri, akcionári, kolegovia,

vedenie spoločnosti RM – S Market o.c.p., a.s. predkladá výsledky spoločnosti za rok 2024.

Dovoľte mi, aby som Vám v mene celého tímu poďakovala za Vašu dôveru a podporu počas uplynulého roka. Rok 2024 bol pre našu spoločnosť obdobím, ktoré prinieslo nielen výzvy, ale aj množstvo príležitostí, ktoré sme s úspechom využili. Vďaka našim odborným znalostiam, flexibilita a schopnosti prispôbiť sa neustále sa meniacemu trhu s cennými papiermi sme dokázali dosiahnuť stabilný hospodársky rast a zisk.

Rok 2024 bol rokom, ktorý sa vyznačoval zmenami na finančných trhoch, no naše konzervatívne investičné stratégie, ako aj dlhoročné skúsenosti v oblasti obchodovania s cennými papiermi a dobre nastavené partnerstvá, nám umožnili dosiahnuť pozitívne výsledky. Zároveň sme úspešne pokračovali v zvyšovaní hodnoty pre našich klientov a napĺňali sme naše záväzky v oblasti transparentnosti a zodpovedného riadenia rizík.

S potešením Vám môžeme oznámiť, že naša spoločnosť dosiahla hospodársky zisk, čo považujeme za potvrdenie správnosti našich rozhodnutí a práce celého tímu. V tejto správe Vám prinášame detailné zhrnutie dosiahnutých výsledkov, ktoré nám umožnili posilniť našu pozíciu na trhu a zabezpečiť stabilitu pre našich klientov a akcionárov.

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>	rmsmarket@rmsmarket.sk
<b>Web:</b>	www.rmsmarket.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

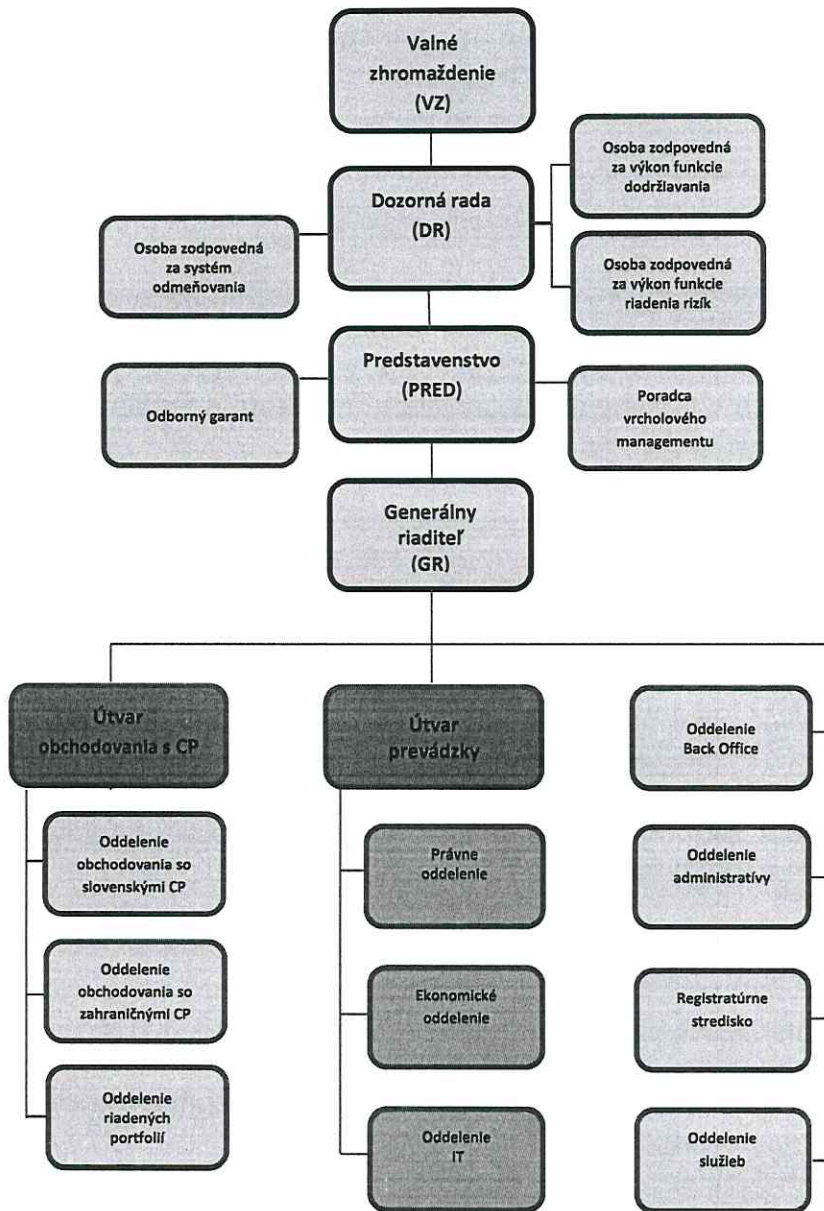
**Daniela Gerbel**

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 dorúčením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter

iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

- h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
  - i) finančné rozdielové zmluvy,
  - j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadziieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
- 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 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 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 držitelskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia 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, splnutia, 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 2024**

### **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**

V priebehu roka 2024 Spoločnosť ponúkala svojim klientom online obchodovanie na rôznych trhoch prostredníctvom svojho zahraničného partnera Interactive Brokers LLC, ktorý patrí medzi najväčších brokerov na svete, avšak, k dátumu 31.12.2024 boli z dôvodu rozhodnutia predstavenstva a nepriaznivých výsledkov fyzickým osobám vypovedané zmluvy. Spoločnosť bude túto službu poskytovať už len oprávneným protistranám.

### **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 2024 pokračovala v poskytovaní služieb súvisiacich s družstevnými podielnickými listami (DPL). Majiteľom DPL boli poskytované najmä prevodové a prechodové služby, emitentom DPL boli poskytované najmä služby typu odplatný alebo bezodplatný prevod od svojich podielnikov, výber zoznamu akcionárov na expozitúre CDCP, oslovenie svojich podielnikov, zmena podoby cenných papierov a podobne.

Medzi činnosti člena 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 2024 bol pre globálne akciové trhy mimoriadne priaznivý. Najväčším lídrom bol jednoznačne technologický sektor a to najmä vďaka inováciám v oblasti umelej inteligencie a zvýšenému dopytu po digitálnych riešeniach. Naopak, tradičné priemyselné odvetvia a energetický sektor čelili výzvam, čiastočne kvôli prechodu na obnoviteľné zdroje energia a kolísaniu cien komodít. Globálna ekonomika v roku 2024 pokračovala v miernom raste. Európska centrálna banka v priebehu 2024 znížila všetky tri kľúčové úrokové sadzby, pričom sadzba hlavných refinančných operácií dosiahla koncom roka 3,15%. Ceny energetických komodít zaznamenali v uplynulom roku pokles, čo prispelo k zníženiu inflácie v mnohých ekonomikách. Vývoj na trhoch s futuritami naznačuje pokračujúci pokles cien energetických komodít v nasledujúcich rokoch. Zlato a kryptomeny, najmä Bitcoin, zaznamenali výrazné zhodnotenie.

Napriek korekcii v poslednom kvartáli sa našim stratégiám opäť darilo. Dynamické portfólia s vyšším podielom akciovej expozície dosiahli za celý rok zhodnotenie okolo 10%, zatiaľ čo konzervatívne stratégie priniesli stabilný výnos v rozmedzí 3-5%. Očakávania na budúci rok však zostávajú zmiešané. Predpokladáme, že rozvojové trhy znížia rozdiel vo valuácii oproti vyspelým trhom, čo by malo najviac prospieť ázijským trhom. Naopak, americké trhy sú relatívne vysoko nacenené a korekcia, najmä technologicky orientovaných titulov sa v novom roku javí ako veľmi reálna.

## **3. PLÁNY NA ROK 2025**

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 2024	Skutočnosť 2024	Plán 2025
<b>Výnosy z odplát a provízií</b>	<b>680</b>	<b>690</b>	<b>795</b>
- Výnosy z činnosti člena CDCP, z toho	380	384	390
i) Výnosy z činnosti člena CDCP – vedenie účtov	160	159	160
ii) Výnosy z činnosti člena CDCP – služby klientom	75	68	75
iii) Výnosy z činnosti člena CDCP – služby emitentom	50	89	90
iv) Ostatné	15	68	80
- Výnosy za vedľajšiu službu držiteľská správa	200	221	220
- Výnosy z obchodovania – platforma Finport – zahr. CP - klienti	50	49	50
- Výnosy z obchodovania – BCPB (na klientských účtoch)	15	20	15
- Výnosy za investičnú službu riadenie portfólia	15	12	15
- Ostatné	10	4	5
<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>10</b>	<b>17</b>	<b>20</b>
<b>Ostatné výnosy (kurzové rozdiely, iné)</b>	<b>30</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
<b>Zisk z čistého zrušenia zníženia hodnoty majetku ( zrušenie opr. položiek k pohľadávkam)</b>	<b>0</b>	<b>3</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 2025

#### 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.

Nadalej 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 poskytovať službu online obchodovania prostredníctvom spoločnosti Interactive Brokers LLC iba oprávneným protistranám.

### 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 2024	Skutočnosť 2024	Plán 2025
<b>Náklady na odplaty a provízie</b>	<b>163</b>	<b>130</b>	<b>150</b>
- Poplatky za služby CDCP	90	75	80
- Poplatky za správu CP - ČSOB	18	26	27
- Poplatky Finport – obchodovanie so zahr. CP-platforma pre klientov	25	13	20
- Poplatky za služby BCPB	15	3	3
- Bankové poplatky	10	10	15
- Ostatné	5	3	5
<b>Personálne náklady</b>	<b>300</b>	<b>277</b>	<b>290</b>
<b>Ostatné prevádzkové náklady, z toho</b>	<b>208</b>	<b>238</b>	<b>214</b>
- Nakupované služby a výkony	100	144	120
- Nájomné	65	47	47
- Nakúpený materiál	10	10	10
- Odplata audítora	6	6	6
- Reprezentačné výdavky	2	2	2
- Energie	2	1	1
- Iné	1	3	3
- Členské poplatky, poplatky a príspevky GFI, NBS	19	18	18
- Koeficient DPH, mieste dane a poplatky	3	7	7
<b>Odpisy</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>12</b>
<b>Ostatné náklady</b>	<b>10</b>	<b>25</b>	<b>30</b>

### Hospodársky výsledok

Tabuľka č. 3: v tis EUR

	Plán 2024	Skutočnosť 2024	Plán 2025
<b>Hospodársky výsledok pred zdanením</b>	<b>100</b>	<b>42</b>	<b>80</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 situácií, ktorá obsahuje tieto údaje:**

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

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

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

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

**V roku 2024 spoločnosť neprijala žiadne bankové ani iné úvery, krátkodobé ani dlhodobé.**

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

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

**Spoločnosť RM – S Market o.c.p., a.s. v roku 2024 nevydala žiadne cenné papiere.**

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

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

**K dátumu 31.12.2024 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 2024 vykazuje spoločnosť výsledok hospodárenia po zdanení v schvaľovacom konaní zisk vo výške 31 428,80 EUR.**

**Zisk za rok 2024 v sume 31 428,80 bude preúčtovaný na účet Nerozdelený zisk za rok 2024.**

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

V roku 2025 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 ďalších služieb pre klientov ako aj pre emitentov cenných papierov.

Vzhľadom na rozsah poskytovaných služieb očakáva spoločnosť aj v roku 2025 pozitívny výsledok hospodárenia, zisk pred zdanením vo výške 80 000 EUR.

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

**RM – S Market o.c.p., a.s. má podiel na základnom imaní v nasledovných spoločnostiach:**

- 80% podiel na základnom imaní v spoločnosti RM – S Depozit, s.r.o.
- 26% podiel na základnom imaní v spoločnosti Divoká voda s.r.o.
- 5,5 % podiel na základnom imaní v spoločnosti PANORÁMA INVEST, a.s.
- 2,62% podiel na základnom imaní v spoločnosti AURIS a.s.

Na základe výsledkov hospodárenia vyššie uvedených obchodných spoločností ku dňu 31.12.2024, 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 2024 bola výška oceňovacích rozdielov zaúčtovaná v celkovej sume (90 997 EUR), čo znamená zníženie účtovnej hodnoty obchodných podielov oproti roku 2023 o 18 370 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 2024 výnosy vo výške 715 859 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 2024 zisk vo výške 42 048 EUR.

**i) Daň z príjmov**  
10 619 EUR 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 2024 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).

## Záver

Rok 2024 bol pre nás rokom stabilného rastu a úspechu. Na základe dosiahnutých výsledkov sme presvedčení, že naše podnikateľské stratégie a zodpovedný prístup k riadeniu investícií nám umožňujú aj naďalej posilňovať našu pozíciu na trhu.

V roku 2025 sa zameriame na ďalšie zlepšovanie našich služieb a inovácie v oblasti digitálnych technológií, ktoré nám umožnia ešte efektívnejšie reagovať na potreby našich klientov. Naším cieľom je pokračovať v dosahovaní stabilného hospodárskeho zisku, rozvíjať našu ponuku produktov a služieb, a zároveň sa sústrediť na udržateľnosť a zodpovedné investície.

Veríme, že s podporou našich partnerov a klientov sa nám podarí naplniť tieto ambiciózne ciele a pokračovať v budovaní dlhodobého a udržateľného rastu.

ÚČ OCP

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi zostavená

k 31.12. 2024 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

Účtovná zvierka

- riadna  
 - mimoriadna  
 - priebežná

Účtovná zvierka

- schválená

Za obdobie

mesiac

rok

od 0 1 2 0 2 4  
do 1 2 2 0 2 4

IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne

predchádzajúce  
obdobie

mesiac

rok

od 0 1 2 0 2 3  
do 1 2 2 0 2 3

Priložené súčasti účtovnej zvierky:

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 ň P 1 4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

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

PSC

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:

21.03.2025

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 2024	rok 2023
a	b	c	1	1
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		449 053	428 547
2.	Pohľadávky voči klientom		458 273	421 972
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičn činností (370)		306 951	293 365
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		66 224	65 124
a)	obrátene repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé		66 224	65 124
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách		522 982	541 352
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách		522 982	541 352
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
12.	Nehmotný majetok		3 703	5 931
13.	<b>Hmotný majetok</b>		<b>26 256</b>	<b>27 756</b>
a)	neodpisovaný		13 506	13 506
a).1.	pozemky		13 506	13 506
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		12 750	14 250
b).1.	budovy		12 750	14 250
b).2.	ostatný			
14.	Daňové pohľadávky			
15.	Ostatný majetok		459 714	464 735
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>1 986 205</b>	<b>1 955 417</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 2024	rok 2023
a	b	c	1	1
x	Pasíva		x	x
I.	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 9)		<b>170 524</b>	<b>152 795</b>
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom		2 269	(1 233)
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		90 253	90 483
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		78 002	63 545
a	splatná daň z príjmov			
b	odložený daňový záväzok			
II.	<b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 10 až 16)		<b>1 815 681</b>	<b>1 802 622</b>
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		(90 998)	(72 628)
a	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x			
b	ostatné x/(x		(90 998)	(72 628)
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		52 520	(152 291)
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x			
16.	<b>Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x</b>		<b>31 429</b>	<b>204 811</b>
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>1 986 205</b>	<b>1 955 417</b>

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
			rok 2024	rok 2023
a	b	c	1	1
1.	Výnosy z odplát a provízií		690 274	655 208
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		(130 288)	(145 402)
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb		0	
I.	<b>Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností</b>		<b>559 986</b>	<b>509 806</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		4 640	19 353
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	<b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>		<b>4 640</b>	<b>19 353</b>
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		17 040	9 589
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku		0	34
11./h.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku		(21 784)	146 247
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		950	1 244
i.	Personálne náklady		(276 612)	(278 968)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(269 580)	(272 030)
i.2.	ostatné personálne náklady		(7 032)	(6 938)
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky		-	-
k.	Odpisy		(3 728)	(3 727)
k.1.	odpisy hmotného majetku		(1 500)	(1 500)
k.2.	odpisy nehmotného majetku		(2 228)	(2 227)
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
			rok 2024	rok 2023
a	b	c	1	1
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		(238 097)	(198 541)
n.	Náklady na financovanie		(347)	(226)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		0	
n.2.	dane a poplatky		(347)	(226)
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>42 048</b>	<b>204 811</b>
p.	Daň z príjmov		10 619	
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>31 429</b>	<b>204 811</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 31.12.2024**  
(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 úctovnej závierky, obsahovom 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 „Úctovná 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.**

Úctovná 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.

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

#### **Opis vykonávanej činnosti Obchodníka s cennými papiermi**

#### **Právoplatné povolenie na poskytovanie investičných služieb :**

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

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

#### **Vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene :**

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

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

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

#### **Poskytovanie služieb na kapitálovom trhu , najmä :**

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

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

Účtovná závierka Obchodníka s cennými papiermi k 31.12.2023, 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.	1 127 840	1 127 840	100%	100%	100%	100%
	Nám. SNP 14						
	811 06 Bratislava						
2.	Počet ks akcií	190	190	100%	100%	100%	100%
3.	Nominálna hodnota EUR / ks	5 936	5 936				

### Členovia štatutárnych a dozorných orgánov

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

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

ÚJ nemá obsahovú náplň.

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

ÚJ nemá obsahovú náplň.

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

ÚJ nemá obsahovú náplň.

### III . INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

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

ÚJ bude naďalej pokračovať vo svojej činnosti.

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

ÚJ nemá obsahovú náplň.

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

ÚJ nemá obsahovú náplň.

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

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

- peňažné prostriedky a ceniny, pohľadávky a záväzky pri ich vzniku menovitou hodnotou v EUR, v cudzích menách prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky (ECB). K 31.12.2024 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 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 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 nevymožiteľná.

K 31.12.2022 bola vyradená ako nedaňový odpis pohľadávky.

<b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezp. predchádzajúce účtovné obdobie</b>
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>rok 2024</b>	<b>rok 2023</b>
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 Dal usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)	7 585 384	855 348
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)	-306 951	-293 365
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 (-)	-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
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením</b>	<b>232 359</b>	<b>1 345 445</b>
Zaplatená daň z príjmov		
<b><u>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti po zdanení</u></b>	<b><u>232 359</u></b>	<b><u>1 345 445</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 (-)		
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 (+/-)		
<b><u>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</u></b>		
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b><u>3 445</u></b>	<b><u>187 963</u></b>
Zvýšenie/zníženie obchodných podielov (+/-)	3 445	187 963

Iné finančné výnosy mimoriadne –súdny spor		
<b>Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)</b>	<b>38 603</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>+20 506</b>	<b>-33 12</b>
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					
<b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie</b>	1 127 840	677 148	(73 255)	52 519	1 784 252
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				31 429	31 429
<b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>	1 127 840	677 148	(73 255)	83 948	1 815 681
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>(73 255)</b>	<b>83 948</b>	<b><u>1 815 681</u></b>

**E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	<b>Majetok klientov</b>	<b>125 046 753</b>	<b>128 100 203</b>
	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
	<b>Majetok klientov spolu</b>	<b>125 046 753</b>	<b>128 100 203</b>
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku</b>	<b>(125 046 753)</b>	<b>(128 100 203)</b>
	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		
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b>	<b>(125 046 753)</b>	<b>(128 100 203)</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	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	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>369 174</b>	<b>366 803</b>

## 1.CZK

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	1 692	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	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>1 692</b>	<b>491</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	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	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>76 084</b>	<b>59 537</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	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	Medzisúččet - súvaha		

6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>360</b>	<b>335</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	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	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>167</b>	<b>118</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	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	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>219</b>	<b>171</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	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	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>497</b>	<b>322</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	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	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>167</b>	<b>176</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	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	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>191</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	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	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>314</b>	<b>263</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	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	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>6</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	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	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	<b>Spolu</b>	<b>114</b>	<b>69</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	68	65
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohl'adávky 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>68</b>	<b>65</b>

Číslo riadku	2.a). Pohl'adávky 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 pohl'adávky (370)	55 888	72 245
3a.	Opravná položka	(55 888)	(72 245)
4.	Ostatné pohl'adávky 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)
	<b>Spolu</b>	<b>458 273</b>	<b>421 972</b>

Postúpené pohl'adávky predstavujú pohl'adávky 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
	<b>Spolu</b>	<b>66 224</b>	<b>65 124</b>

Číslo riadku	10. b) Podiely na základnom imaní ÚJ (v ostatných účt.jednotkách)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	RM-S Depozit,s.r.o.	1 192	(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
	<b>Spolu</b>	<b>522 982</b>	<b>541 352</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/	(2 163 583)	(2 161 355)
3.	Zníženie hodnoty	-	-
	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>3 703</b>	<b>5 931</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)	(17 250)	(15 750)
4.	Zníženie hodnoty		
5.	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>12 750</b>	<b>14 250</b>
6.	Stroje a zariadenia a ostatný HM		
7.	Obstarávacia cena	-	-
8.	Odpisy celkom (Oprávky)	-	-
9.	Zníženie hodnoty	-	-
10.	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Spolu</b>	<b>12 750</b>	<b>14 250</b>

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	<b>Majetok spolu</b>	<b>459 714</b>	<b>464 735</b>
	<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)	Pohl'adávk za predaj akcií		22 700
f)	Post.pohl'ad.-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)	-dodávateľa	(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)	<i>z investičných služieb</i>	82 011	79 459
b)	<i>z vedľajších investičných služieb</i>	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)	<i>Náklady na poplatky</i>	(120 107)	(135 783)
b)	<i>Bankové poplatky</i>	(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	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>17 040</b>	<b>9 589</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
2.	Náklady na vyradenie predaného/ prevedeného majetku		(274 817)
	<b>Spolu</b>		<b>34</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	2 921	161 176
2.	Tvorba opravnej položky k pohľadávkam na účte 210 a 370	(24 738)	(14 929)
3.	Odpis pohľadávky	33	
	<b>Spolu</b>	<b>(21 784)</b>	<b>146 247</b>

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	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>950</b>	<b>1 244</b>

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	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(276 612)</b>	<b>(278 968)</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	(2 228)	(2 227)
3.	Odpisy goodwill (záporný)		
	<b>Spolu</b>	<b>(3 728)</b>	<b>(3 727)</b>

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>	<i>-</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)
	<b>Spolu</b>	<b>(238 097)</b>	<b>(198 542)</b>

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)
	<b>Spolu</b>	<b>(347)</b>	<b>(226)</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%	4 000	80%
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j. FICC INVEST, a.s.	0	0%	0	0%
	PANORÁMA INVEST, a.s.	100 556	5,50%	99 733	5,50%
	Divoká voda, s.r.o.	259 708	26%	259 708	26%
	AURIS, a.s.	200 000	2,62%	67 674	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	-	-
	<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 kĺzavého priemeru hodnoty celkových mesačných spravovaných aktív k poslednému obchodnému dňu za predchádzajúcich pätnásť mesiacov. Takto stanovený objem AUM sa násobí príslušným koeficientom.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. Návrh na vysporiadanie zisku za rok 2024

Položky	
Výsledok hospodárenia v schval'ovacom 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		
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>125 046 752</b>	<b>128 100 203</b>

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		
	<b>Iné pasíva spolu</b>	<b>125 046 753</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

- 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

[Faint, illegible text in the left column]

[Faint, illegible text in the right column]

[Vertical text along the right edge, possibly a page number or margin note]

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**  
o overení riadnej individuálnej účtovnej závierky  
zostavenej k 31.decembru 2024  
a výročnej správy za rok 2024

**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  
Auditor, licencia UDVA č. 1026

16. apríla 2025



## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

### Správa z auditu účtovnej závierky

#### Názor

Uskutočnila som audit účtovnej závierky spoločnosti **RM – S Market o.c.p., a.s., Námestie SNP 14, 811 06 Bratislava** (ďalej len „Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2024, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa môjho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2024 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

#### Základ pre názor

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

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

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

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

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

#### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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



vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že 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 v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujem sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby som mohla navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotím vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robím záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak 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 2024 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 2025*

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



*Rovná*



