

U.P. o.c.p., a.s., Pribinova 20, 811 09 Bratislava  
IČO: 52 506 452, DIČ: 2121044728



Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi,  
o jeho činnosti, o opatreniach na nápravu a pokutách,  
ktoré mu boli uložené, o finančných ukazovateľoch  
a ostatné povinne zverejňované informácie  
k 30.6.2024

v zmysle Opatrenia NBS č. 20/2014  
a § 74b zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch

Dátum vyhotovenia: 8.8.2024

Spoločnosť U.P. o.c.p., a.s., má v zmysle § 1 opatrenia NBS č. 20/2014 zo 7. októbra 2014 a podľa § 74b zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch v platnom znení povinnosť zverejňovať na svojom webovom sídle informácie o obchodníkovi s cennými papiermi, o jeho činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré mu boli uložené. Taktiež má spoločnosť povinnosť zverejňovať informácie podľa časti VIII. nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (CRR).

## OBSAH

|     |                                                                                                                                                                                             |    |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.  | Informácie o obchodníkovi s CP, o jeho činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré mu boli uložené                                                                                | 4  |
| 1.1 | Základné informácie o spoločnosti                                                                                                                                                           | 4  |
| 1.2 | Informácie o akcionároch obchodníka s CP                                                                                                                                                    | 4  |
| 1.3 | Organizačné schéma                                                                                                                                                                          | 5  |
| 1.4 | Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia                                                                                                                                      | 6  |
| 1.5 | Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú                                                                                                                                           | 7  |
| 1.6 | Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, pozastavené, zakázané alebo bolo povolenie na ich výkon odobraté                                                    | 8  |
| 1.7 | Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roka                                                                    | 8  |
| 1.8 | Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho roka                                                                                  | 8  |
| 2.  | Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s CP                                                                                                                                       | 9  |
| 3.  | Informácie o štruktúre konsolidovaného celku obchodníka s CP                                                                                                                                | 11 |
| 4.  | Informácie o cieľoch a politikách riadenia rizík OCP                                                                                                                                        | 12 |
| 4.1 | Štruktúra a organizácia príslušného subjektu riadenia rizika vrátane informácií o jeho právomoci a postavení                                                                                | 12 |
| 4.2 | Stratégia a postupy súvisiace s riadením rizík                                                                                                                                              | 13 |
| 4.3 | Vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení riadenia rizika                                                                                                              | 16 |
| 4.4 | Informácie týkajúce sa mechanizmu riadenia                                                                                                                                                  | 16 |
| 5.  | Informácie o vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách                                                                                                                                 | 18 |
| 6.  | Informácie o politike odmeňovania                                                                                                                                                           | 20 |
| 6.1 | Informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania                                                                                                     | 20 |
| 6.2 | Informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou                                                                                                                                    | 21 |
| 6.3 | Najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv | 21 |
| 6.4 | Pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania                                                                                                                                        | 21 |

|     |                                                                                                                                                                                                                                     |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 6.5 | Informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania a hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod | 21 |
| 6.6 | Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti                                                                                                                                                    | 21 |
| 6.7 | Súhrnné kvantitatívne informácie rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika                                                                 | 22 |
| 6.8 | Informácie o počte osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 milión EUR alebo vyššej za finančný rok                                                                                                                              | 22 |
| 7.  | Ďalšie dodatočné informácie                                                                                                                                                                                                         | 22 |

Predkladateľ:

PaedDr. Ramón Beño





## 1. Informácie o obchodníkovi s CP, o jeho činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré mu boli uložené

### 1.1 Základné informácie o spoločnosti

Obchodné meno: U.P. o.c.p., a.s.  
 Sídlo: Pribinova 20, 811 09 Bratislava  
 IČO: 52 506 452  
 DIČ: 2121044728  
 Dátum zápisu do Obchodného registra: 26.6.2019  
 Zápis v Obchodnom registri: Okresný súd Bratislava I, oddiel: Sa, vl.č.: 6970/B  
 Základné imanie: 125 000 €  
 Web: [www.up.sk](http://www.up.sk)  
 Mail: [mne@up.sk](mailto:mne@up.sk)  
 LEI: 097900BJHI0000204667

#### Predstavenstvo:

Paed.Dr. Ramón Beňo, predseda predstavenstva od 26.6.2019  
 Ing. Ľubomír Bukový, člen predstavenstva od 26.6.2019

#### Dozorná rada:

JUDr. Branko Vrba, od 26.6.2019  
 Ing. Ľubomír Molnár, od 26.6.2019  
 Ing. Jozef Maršala, od 16.7.2021

#### Povolenie na poskytovanie investičných služieb udelené:

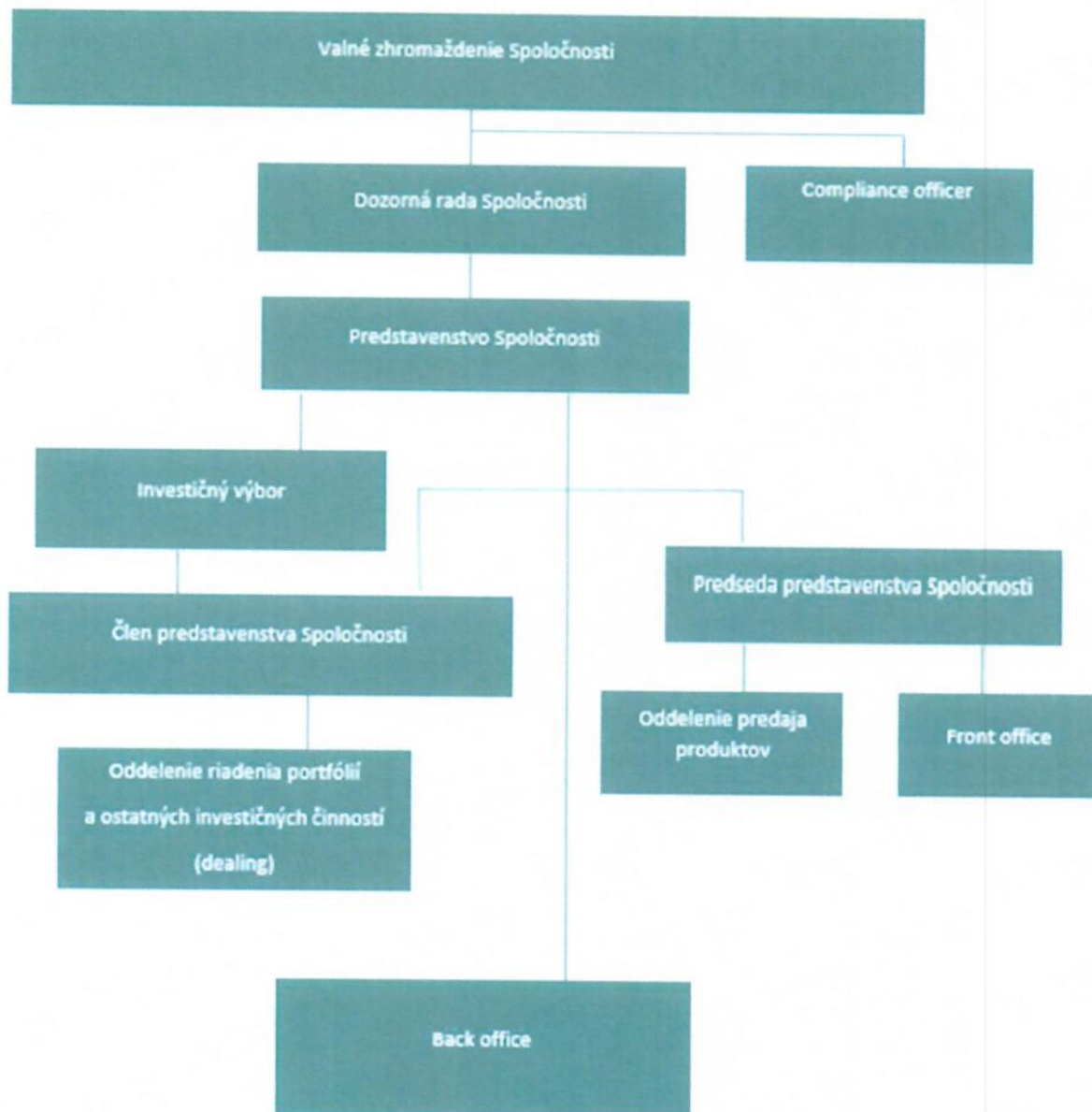
Národnou bankou Slovenska, č.sp.: NBS1-000-028-701, č.z.: 100-000-175-579  
 Dátum udelenia povolenie na poskytovanie investičných služieb 14.6.2019  
 Dátum nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia na udelenie povolenia na poskytovanie investičných služieb 18.6.2019  
 Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb 13.8.2019

### 1.2 Informácie o akcionároch obchodníka s CP

| Meno a priezvisko                     | Paed.Dr. Ramón Beňo            | Ing. Ľubomír Bukový                         | Mgr. Matej Kostúr                         |
|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Dátum narodenia                       | 4.10.1965                      | 8.4.1982                                    | 17.9.1981                                 |
| Adresa trvalého pobytu                | Mostná 2937/56<br>949 01 Nitra | Líščie údolie 3296/143<br>841 04 Bratislava | Mliekárenská 16009/3<br>821 09 Bratislava |
| Počet akcií (ks)                      | 500                            | 500                                         | 250                                       |
| NH akcie (€)                          | 100                            | 100                                         | 100                                       |
| Podiel na ZI OCP (€)                  | 50 000                         | 50 000                                      | 25 000                                    |
| Podiel na ZI OCP (%)                  | 40                             | 40                                          | 20                                        |
| Podiel na hlasovacích právach OCP (%) | 40                             | 40                                          | 20                                        |

Spoločnosť nemá iných akcionárov ako akcionárov uvedených vo vyššie uvedenej tabuľke.

## 1.3 Organizačná schéma



Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu: 9

Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu: 2

#### 1.4 Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia

Spoločnosť je oprávnená na základe vyššie uvedeného rozhodnutia vykonávať nasledovné investičné služby a činnosti:

- Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, a to vo vzťahu k finančným nástrojom
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t. j. prevoditeľné cenné papiere,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t. j. nástroje peňažného trhu,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t. j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t. j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) zákona o cenných papieroch, t. j. finančné rozdielové zmluvy.
- Riadenie portfólia, a to vo vzťahu k finančným nástrojom
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t. j. prevoditeľné cenné papiere,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t. j. nástroje peňažného trhu,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t. j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t. j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) zákona o cenných papieroch, t. j. finančné rozdielové zmluvy.
- Investičné poradenstvo, a to vo vzťahu k finančným nástrojom
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t. j. prevoditeľné cenné papiere,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t. j. nástroje peňažného trhu,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t. j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t. j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) zákona o cenných papieroch, t. j. finančné rozdielové zmluvy.



Spoločnosť je oprávnená na základe vyššie uvedeného rozhodnutia vykonávať nasledovné vedľajšie služby:

- Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, a to vo vzťahu k finančným nástrojom
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t. j. prevoditeľné cenné papiere,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t. j. nástroje peňažného trhu,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t. j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t. j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) zákona o cenných papieroch, t. j. finančné rozdielové zmluvy.
- Poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu, a to vo vzťahu k finančným nástrojom
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t. j. prevoditeľné cenné papiere,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t. j. nástroje peňažného trhu,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t. j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t. j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a
  - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) zákona o cenných papieroch, t. j. finančné rozdielové zmluvy.

### 1.5 Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú

Spoločnosť v sledovanom období nevykonávala nasledujúce činnosti:

- Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb.
- Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

**1.6 Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, pozastavené, zakázané alebo bolo povolenie na ich výkon odobraté**

Vykonávanie žiadnych činností nebolo spoločnosti príslušným orgánom obmedzené, pozastavené, zakázané ani nebolo povolenie na ich výkon odobraté.

**1.7 Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roka**

Spoločnosti nebolo v priebehu kalendárneho roka uložené opatrenie na nápravu.

**1.8 Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho roka**

Spoločnosti nebola v priebehu kalendárneho roka uložená pokuta.



## 2. Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s CP

V súlade s opatrením NBS č. 13/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu, spoločnosť uverejňuje finančné informácie v nasledovnom rozsahu. Položky, ktoré nie sú uvedené, majú nulovú hodnotu.

### BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Bil (NBS) 1-12

|                                        |                  |
|----------------------------------------|------------------|
| Názov banky/pobočky zahraničnej banky: | U.P.o.c.p., a.s. |
| Kód banky/pobočky zahraničnej banky:   | S1107190001      |
| Hlásenie ku dňu:                       | 30.6.2024        |
| Druh hlásenia:                         | RID              |
| Konsolidácia:                          | IK               |

(údaje v tis.eur)

| AKTÍVA                                                                                   | č.r.      | Oprávky a opravné položky | Euro - rezidenti | Euro - nerezidenti | Cudzia mena - rezidenti | Cudzia mena - nerezidenti | CELKOM     |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------|------------------|--------------------|-------------------------|---------------------------|------------|
| a                                                                                        | b         | 1                         | 2                | 3                  | 4                       | 5                         | 6          |
| <b>Pokladničné hodnoty</b>                                                               | <b>1</b>  | <b>0</b>                  | <b>10</b>        | <b>0</b>           | <b>0</b>                | <b>0</b>                  | <b>10</b>  |
| Pokladnica                                                                               | 2         | 0                         | 10               |                    |                         |                           | 10         |
| <b>I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote</b>                              | <b>5</b>  | <b>0</b>                  | <b>34</b>        | <b>1</b>           | <b>0</b>                | <b>0</b>                  | <b>35</b>  |
| Úvery a preddavky poskytnuté bankám                                                      | 17        | 0                         | 15               | 0                  | 0                       | 0                         | 15         |
| v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) | 18        | 0                         | 15               |                    |                         |                           | 15         |
| v tom: bežné účty v bankách                                                              | 24        | 0                         | 15               |                    |                         |                           | 15         |
| Úvery a preddavky poskytnuté klientom                                                    | 29        | 0                         | 19               | 1                  | 0                       | 0                         | 20         |
| v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) | 30        | 0                         | 19               | 1                  |                         |                           | 20         |
| <b>Hmotný majetok</b>                                                                    | <b>79</b> | <b>14</b>                 | <b>15</b>        |                    |                         |                           | <b>1</b>   |
| z toho: prevádzkový hmotný majetok                                                       | 80        | 14                        | 15               |                    |                         |                           | 1          |
| <b>Nehmotný majetok</b>                                                                  | <b>82</b> | <b>251</b>                | <b>809</b>       |                    |                         |                           | <b>558</b> |
| z toho: goodwill                                                                         | 83        |                           |                  |                    |                         |                           | 0          |
| softvér                                                                                  | 84        | 236                       | 792              |                    |                         |                           | 556        |
| <b>Ostatné aktíva</b>                                                                    | <b>85</b> | <b>0</b>                  | <b>91</b>        |                    |                         |                           | <b>91</b>  |
| z toho: rôzni dlžníci                                                                    | 86        | 0                         | 78               |                    |                         |                           | 78         |
| <b>Daňové pohľadávky</b>                                                                 | <b>88</b> | <b>0</b>                  | <b>45</b>        | <b>0</b>           | <b>0</b>                | <b>0</b>                  | <b>45</b>  |
| v tom: bežná daňová pohľadávka                                                           | 89        |                           |                  |                    |                         |                           | 0          |
| daňová pohľadávka odložená                                                               | 90        | 0                         | 45               |                    |                         |                           | 45         |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                                     | <b>92</b> | <b>265</b>                | <b>1004</b>      | <b>1</b>           | <b>0</b>                | <b>0</b>                  | <b>740</b> |
| Z aktív celkom: oprávky                                                                  | 93        | 265                       |                  |                    |                         |                           |            |
| ostatné finančné pohľadávky                                                              | 94        |                           | 5                |                    |                         |                           | 5          |
| z toho: poskytnuté preddavky                                                             | 95        |                           | 5                |                    |                         |                           | 5          |

(údaje v tis. eur)

| PASÍVA                                                | č.r.       | Oprávky a opravné položky | Euro - rezidenti | Euro - nerezidenti | Cudzia mena - rezidenti | Cudzia mena - nerezidenti | CELKOM     |
|-------------------------------------------------------|------------|---------------------------|------------------|--------------------|-------------------------|---------------------------|------------|
| a                                                     | b          | 1                         | 2                | 3                  | 4                       | 5                         | 6          |
| <b>ZÁVÄZKY</b>                                        | <b>96</b>  |                           | <b>588</b>       | <b>0</b>           | <b>0</b>                | <b>0</b>                  | <b>588</b> |
| I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 97         |                           | 10               | 0                  | 0                       | 0                         | 10         |
| Vklady prijaté od klientov                            | 112        |                           | 10               | 0                  | 0                       | 0                         | 10         |
| v tom: prijaté úvery a finančný prenájom              | 117        |                           | 10               |                    |                         |                           | 10         |
| Ostatné pasíva                                        | 149        |                           | 578              |                    |                         |                           | 578        |
| Z toho: rôzni veritelia                               | 150        |                           | 158              |                    |                         |                           | 158        |
| Daňové záväzky                                        | 151        |                           | 0                | 0                  | 0                       | 0                         | 0          |
| v tom: bežný daňový záväzok                           | 152        |                           | 0                |                    |                         |                           | 0          |
| daňový záväzok odložený                               | 153        |                           | 0                |                    |                         |                           | 0          |
| <b>VLASTNÉ IMANIE</b>                                 | <b>156</b> |                           | <b>152</b>       | <b>0</b>           | <b>0</b>                | <b>0</b>                  | <b>152</b> |
| Základné imanie                                       | 157        |                           | 125              | 0                  | 0                       | 0                         | 125        |
| z toho: kótované akcie                                | 158        |                           | 125              |                    |                         |                           | 125        |
| v tom: upísané základné imanie                        | 159        |                           | 125              |                    |                         |                           | 125        |
| Emisné ážio                                           | 166        |                           | 12               |                    |                         |                           | 12         |
| Ostatné fondy                                         | 170        |                           | 1960             |                    |                         |                           | 1960       |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov                  | 175        |                           | -1562            | 0                  | 0                       | 0                         | -1562      |
| v tom: nerozdelený zisk                               | 176        |                           | 0                |                    |                         |                           | 0          |
| neuhradená strata                                     | 177        |                           | -1562            |                    |                         |                           | -1562      |
| Účet ziskov a strát                                   | 178        |                           | -383             |                    |                         |                           | -383       |
| Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní           | 179        |                           | 0                |                    |                         |                           | 0          |
| <b>Pasíva celkom</b>                                  | <b>180</b> |                           | <b>740</b>       | <b>0</b>           | <b>0</b>                | <b>0</b>                  | <b>740</b> |
| Z pasív celkom: ostatné finančné záväzky              | 183        |                           |                  |                    |                         |                           | 0          |
| z toho: prijaté preddavky                             | 184        |                           |                  |                    |                         |                           | 0          |

(údaje v tis. eur)

| EKONOMICKÉ SEKTORY                   | č.r.      | Úrokové náklady na vklady a prijaté úvery celkom | Náklady na poplatky a provízie | Úrokové výnosy z poskytnutých úverov celkom | Výnosy z poplatkov a provízií | Úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní |
|--------------------------------------|-----------|--------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| a                                    | b         | 1                                                | 2                              | 3                                           | 4                             | 5                                                                     |
| <b>CELKOM</b>                        | <b>1</b>  | <b>0</b>                                         | <b>138</b>                     | <b>0</b>                                    | <b>162</b>                    | <b>0</b>                                                              |
| <b>Banky a centrálné banky</b>       | <b>2</b>  | <b>0</b>                                         | <b>0</b>                       | <b>0</b>                                    | <b>0</b>                      | <b>0</b>                                                              |
| Centrálné banky                      | 3         |                                                  |                                |                                             |                               |                                                                       |
| z toho: REPO obchody a obratené REPO |           |                                                  |                                |                                             |                               |                                                                       |
| obchody s NBS                        | 4         |                                                  |                                |                                             |                               |                                                                       |
| Banky                                | 5         |                                                  |                                |                                             |                               |                                                                       |
| z toho: nerezidenti                  | 6         |                                                  |                                |                                             |                               |                                                                       |
| <b>Verejná správa</b>                | <b>7</b>  |                                                  |                                |                                             |                               |                                                                       |
| z toho: Štátna pokladnica            | 8         |                                                  |                                |                                             |                               |                                                                       |
| <b>Obyvateľstvo (účty občanov)</b>   | <b>9</b>  | <b>1</b>                                         | <b>113</b>                     |                                             | <b>132</b>                    |                                                                       |
| <b>Nefinančné inštitúcie (S11)</b>   | <b>10</b> | <b>3</b>                                         | <b>25</b>                      |                                             | <b>30</b>                     |                                                                       |
| <b>Ostatné sektory</b>               | <b>11</b> |                                                  |                                |                                             |                               |                                                                       |



## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Bil (NBS) 02-12

Názov banky/pobočky zahraničnej banky alebo názov obchodníka s cennými papiermi/pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi:

U.P.o.c.p., a.s.

Kód banky/pobočky zahraničnej banky alebo kód obchodníka s cennými papiermi/pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi:

S1107190001

Hlásenie ku dňu:

30.6.2024

Druh hlásenia:

RID

Konsolidácia:

IK

(údaje sú v tis. eur)

| Názov vykazovanej položky                                                 | č. r.     | Suma        |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|
| a                                                                         | b         | 1           |
| <b>I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA</b>                                 | <b>1</b>  | <b>19</b>   |
| ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS                                                       | 2         | -4          |
| Náklady na ostatné úroky                                                  | 11        | 4           |
| ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS                                                     | 12        | 24          |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                             | 13        | 162         |
| z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom                 | 14        | 162         |
| v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov                               | 15        |             |
| prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových transakcií | 16        |             |
| Náklady na poplatky a provízie                                            | 17        | 138         |
| Zisk alebo strata z kurzových rozdielov                                   | 31        | 0           |
| Ostatné prevádzkové výnosy                                                | 39        | 0           |
| Ostatné prevádzkové náklady                                               | 40        | 1           |
| <b>II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY</b>                                  | <b>41</b> | <b>282</b>  |
| Osobné náklady                                                            | 42        | 141         |
| Dane a poplatky                                                           | 43        |             |
| Ostatné administratívne náklady                                           | 44        | 88          |
| v tom: nakupované služby                                                  | 45        | 39          |
| z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby                        | 46        | 16          |
| náklady na správu a údržbu informačných technológií                       | 47        | 35          |
| náklady na propagáciu                                                     | 48        | 4           |
| náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                 | 49        | 2           |
| náklady na poplatky za dohľad                                             | 50        | 0           |
| ostatné nakupované výkony                                                 | 49        | 8           |
| Odpisy hmotného majetku                                                   | 54        | 0           |
| Odpisy nehmotného majetku                                                 | 55        | 53          |
| <b>III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK</b>                      | <b>56</b> | <b>-120</b> |
| Čistá tvorba opravných položiek                                           | 57        |             |
| Čistá tvorba rezerv                                                       | 58        | -120        |
| v tom: výnosy zo zrušenia rezerv                                          | 59        | 170         |
| náklady na tvorbu rezerv                                                  | 60        | 290         |
| <b>IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM</b>           | <b>61</b> | <b>0</b>    |
| <b>V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA</b>                                     | <b>62</b> | <b>-383</b> |
| <b>VI. DAŇ Z PRÍJMOV - odložená daňová pohľadávka</b>                     | <b>63</b> | <b>0</b>    |
| <b>VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA</b>                                   | <b>64</b> | <b>-383</b> |

### 3. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku obchodníka s CP

Spoločnosť v sledovanom období nebola súčasťou konsolidovaného celku.



#### 4. Informácie o cieľoch a politikách riadenia rizík OCP

V zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012 (ďalej len „nariadenie CRR“), ôsma časť, hlava II, článok 435, uverejňujeme nasledovný rozsah informácií.

Systém riadenia rizík je v spoločnosti schvaľovaný a realizovaný v súlade so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a v súlade s ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, ktoré upravujú systém riadenia rizík.

Hlavnými cieľmi systému riadenia rizík sú minimalizácia identifikovaného rizika (tzn. zníženie pravdepodobnosti vzniku nežiadúceho negatívneho javu) a minimalizácia následkov už vzniknutého negatívneho javu, čím spoločnosť zabezpečí dosiahnutie svojich dlhodobých cieľov.

Systém riadenia rizík je v spoločnosti zriadený za účelom identifikácie, sledovania, merania a eliminácie jednotlivých druhov rizík súvisiacich s konkrétnymi obchodnými činnosťami, transakciami a finančnými nástrojmi spoločnosti. Ďalej má tiež informačnú funkciu – umožňuje poskytovať informácie o aktuálnej rizikovej situácii ako orgánom spoločnosti, tak aj NBS. Proces riadenia rizík pozostáva z nasledovných navzájom prepojených krokov:

- identifikácia rizík,
- analýza a kvantifikácia rizík (odhad pravdepodobnosti výskytu),
- ocenenie rizík, stanovenie maximálnych rizikových limitov, odhad potencionálnej straty spoločnosti, ak sa rizikom nebude zaoberať,
- prioritizácia rizík,
- vyhodnotenie rizík,
- aplikácia metódy riadenia rizík podľa vyhodnotenej situácie a stanovenej priority,
- následné pravidelné meranie rizikových limitov a
- spracovanie výstupu a poskytnutie informácií predstavenstvu spoločnosti.

Spoločnosť má zabezpečené pre všetky svoje obchody a finančné nástroje vhodné databázové evidencie, prostredníctvom ktorých je možné primeraným spôsobom monitorovať rizikové expozície.

Spoločnosť je povinná dodržiavať regulačné požiadavky NBS, to sú požiadavky a obmedzenia týkajúce sa kapitálovej primeranosti a majetkovej angažovanosti. Spoločnosť pravidelne predkladá NBS hlásenia, v ktorých informuje o splnení týchto požiadaviek.

##### 4.1 *Štruktúra a organizácia príslušného subjektu riadenia rizika vrátane informácií o jeho právomoci a postavení*

Spoločnosť riadenie rizík vykonáva výborom pre audit, ktorého úlohy plní dozorná rada spoločnosti. Výbor pre audit zbiera informácie o jednotlivých rizikách v rámci bežného procesu monitoringu rizík z jednotlivých oddelení spoločnosti, následne tieto údaje vyhodnocuje a stanovuje príslušné postupy eliminácie rizík. Zároveň výbor predkladá závery a odporúčania predstavenstvu spoločnosti v súvislosti s celkovou súčasnou i budúcou ochotou spoločnosti podstupovať riziká v zmysle vybraných stratégií a postupov súvisiacich s riadením rizík.

## 4.2 *Stratégia a postupy súvisiace s riadením rizík*

Stratégia riadenia rizík je súbor dokumentov (interný predpis) zahŕňajúci identifikáciu rizík súvisiacich s konkrétnymi obchodnými činnosťami, transakciami a finančnými nástrojmi spoločnosti, schvaľovaná predstavenstvom. Obsahuje hlavné ciele a politiky (resp. zásady) riadenia rizík spoločnosti, a je schvaľovaná a pravidelne prehodnocovaná predstavenstvom spoločnosti, taktiež upravuje kompetencie a zodpovednosť jednotlivých zamestnancov spoločnosti v procese riadenia rizík. Súčasťou týchto procesov je aj priebežný monitoring klientov a uskutočňovaných obchodov, riešenie problémových pohľadávok a zabezpečenie celého procesu riadenia rizík od ich identifikácie až po konečný monitoring a hlásenie predstavenstvu spoločnosti.

Stratégia riadenia rizík je zameraná najmä na činnosti spojené s obchodnými operáciami vykonávanými pre klientov spoločnosti (riadenie portfólia, investičné poradenstvo, prijatie a postúpenie pokynu klientov). Spoločnosť pravidelne sleduje dodržiavanie limitov realizácie jednotlivých obchodov, ako aj dodržiavanie stanovených podmienok kapitálovej primeranosti (dostatočnosti výšky vlastného kapitálu spoločnosti).

Pre včasnú identifikáciu samotných rizík a ich možnej pravdepodobnosti výskytu využíva spoločnosť informačný systém UP IS, v ktorom zhromažďuje, eviduje a vyhodnocuje informácie potrebné na diagnostiku rizikového profilu spoločnosti v súvislosti s vykonávaním obchodov.

Spoločnosť vymedzuje a identifikuje s ohľadom na rozsah a povahu poskytovaných služieb a činností nasledovné významné riziká:

- kreditné riziko,
- riziko likvidity,
- operačné riziko,
- obchodné riziko.

Spoločnosť v súlade s ustanoveniami Zákona o cenných papieroch a príslušným Opatrením NBS sleduje dodržiavanie požiadaviek na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi a tieto požiadavky dodržiava. Zároveň nedisponuje oprávnením NBS na obchodovanie na vlastný účet, tým pádom nezaznamenáva pozície v obchodnej knihe, preto nepodstupuje trhové riziko vo významnej miere. Nevykonávala operácie spojené s trhovým rizikom.

Ostatné druhy rizík spoločnosť identifikovala v žiadnej, resp. len v minimálnej miere, preto sa nimi nezaobera. Spoločnosť nevyužíva prístup interných ratingov pri výpočte hodnoty rizikovo vážených expozícií.

### 4.2.1 **Kreditné riziko a jeho riadenie**

Kreditné riziko spoločnosť definuje ako finančné riziko vyplývajúce z možnej neschopnosti alebo neochoty dlžníka splatiť svoje záväzky. Vlastníctvo aktíva (majetku), ktoré je splatné v budúcnosti, znamená pre spoločnosť určitú neistotu. Počas medziobdobia do splatenia je spoločnosť vystavená možnosti, že zo strany dlžníka nedôjde k splateniu záväzkov podľa dohodnutých podmienok a spoločnosť tak utrpí stratu. Jedná sa o pohľadávky voči finančným inštitúciám (bankám) splatným na požiadanie (napr. prostriedky na bežných účtoch v bankách), voči subjektom verejného sektora, voči klientom, a ostatné pohľadávky a majetok.



Spoločnosť uskutočňuje meranie kreditného rizika stanovením rizikovej váhy, oceňovaním pohľadávok, tvorbou opravných položiek k pohľadávkam po splatnosti a rezerv v zmysle platných účtovných noriem, spätným testovaním hodnotiacich modelov, vyhodnocovaním dodržiavania systému stanovených limitov, hodnotením kvality a likvidnosti prijatej zábezpeky a jej prehodnocovaním, a analýzou dopadu udelených výnimiek hodnotiacich modelov.

Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej požiadavky pre kreditné riziko. V zmysle článku 113 smernice CRR sa hodnota každej expozície vynásobí stanovenou rizikovou váhou nasledovne:

| Hodnota rizikovo váženej expozície                                                                           | %     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Expozície – pohľadávky voči subjektom verejného sektora                                                      | 0 %   |
| Expozície – pohľadávky voči centrálnym bankám (NBS)                                                          | 0 %   |
| Hotovosť a iné pokladničné hodnoty                                                                           | 0 %   |
| Hotovostné prostriedky na ceste                                                                              | 20 %  |
| Expozície – pohľadávky voči bankám (splatené na požiadanie)                                                  | 20 %  |
| Expozície – pohľadávky voči dohliadaným finančným inštitúciám v inom členskom štáte (splatené na požiadanie) | 20 %  |
| Retailové expozície – pohľadávky voči fyzickým osobám alebo MSP                                              | 75 %  |
| Expozície – pohľadávky voči ostatným dlžníkom                                                                | 100 % |
| Expozície – pohľadávky za poskytnuté preddávky                                                               | 100 % |
| Expozície – pohľadávky po lehote splatnosti, ak sú tvorené opravné položky vo výške minimálne 20 %           | 100 % |
| Náklady a príjmy budúcich období                                                                             | 100 % |
| Zásoby                                                                                                       | 100 % |
| Majetok                                                                                                      | 100 % |
| Expozície – pohľadávky po lehote splatnosti, ak neboli tvorené opravné položky                               | 150 % |
| Expozície – pohľadávky voči finančným inštitúciám v nečlenskom štáte                                         | 150 % |

Súhrnná výška expozícií v celých € v členení podľa priradenej rizikovej váhy je nasledovná:

| Riziková váha                      | 0 %    | 20 %   | 75 %   | 100 %   | 150 % | Spolu   |
|------------------------------------|--------|--------|--------|---------|-------|---------|
| Hodnota rizikovo váženej expozície | 55 024 | 93 038 | 18 972 | 573 319 | 0     | 740 353 |

#### 4.2.2 Riziko likvidity a jeho riadenie

Riziko likvidity definuje spoločnosť ako riziko, že spoločnosť stratí schopnosť uhrádzať svoje záväzky v dobe, keď sa stanú splatnými, alebo nebude schopná financovať svoje aktíva. Rizikom je tiež rozdielna splatnosť aktív a pasív.

Spoločnosť uvádza rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti.



| Rozdelenie súhrnnej hodnoty majetku a záväzkov v celých € |                |               |                |                |                 |                |
|-----------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                                           | do 1 mesiaca   | 1 – 3 mesiace | do 1 roka      | nad 1 rok      | nešpecifikované | spolu          |
| Peňažné prostriedky a ekvivalenty PP                      | 25 353         |               | 77 825         |                |                 | 103 178        |
| Pohľadávky voči klientom                                  | 18 883         |               |                |                |                 | 18 883         |
| Obstaranie HM a NM                                        |                |               |                |                |                 | 0              |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                 |                |               |                | 557 855        |                 | 557 855        |
| Dlhodobý hmotný majetok                                   |                |               | 339            |                |                 | 339            |
| Odložená daňová pohľadávka                                |                |               |                |                | 44 884          | 44 884         |
| Ostatný majetok                                           |                |               | 10 734         |                | 4 480           | 15 214         |
| <b>Aktíva celkom</b>                                      | <b>44 236</b>  | <b>0</b>      | <b>88 898</b>  | <b>557 855</b> | <b>49 364</b>   | <b>740 353</b> |
| Záväzky z úverov                                          |                |               |                | 10 278         |                 | 10 278         |
| Ostatné záväzky                                           | 198 224        |               |                |                |                 | 198 224        |
| Rezervy                                                   |                |               | 380 000        |                |                 | 380 000        |
| Daň z príjmov                                             |                |               |                |                |                 | 0              |
| <b>Pasíva celkom</b>                                      | <b>198 224</b> | <b>0</b>      | <b>380 000</b> | <b>10 278</b>  | <b>0</b>        | <b>588 502</b> |

#### 4.2.3 Operačné riziko a jeho riadenie

Činnosť spoločnosti je spojená s operačným rizikom. Je to riziko straty, ktorá môže vzniknúť pri prijatí alebo uplatňovaní nevhodných alebo chybných procesov v spoločnosti alebo v prípade pôsobenia externých faktorov. Súčasťou riadenia operačného rizika je predovšetkým fungujúci informačný systém, zdravá organizačná štruktúra a systém interného auditu spoločnosti, ktorý je podložený pravidelne aktualizovanými internými postupmi. Riadenie operačného rizika je proces jeho zmiernenia, napr. vyhýbanie sa niektorým transakciám, zmenšenie rozsahu činnosti, dodržiavanie stanovených postupov a stratégií na všetkých úrovniach v spoločnosti, školenie zamestnancov, a využívanie spätnej väzby pre včasnú a účinnú prevenciu pred operačným rizikom.

Operačné riziko je zastúpené taktiež rizikom zlyhania významného dodávateľa spoločnosti. Toto riziko spoločnosť riadi sústavným monitorovaním kvality činnosti významných dodávateľov a tým, že má zabezpečených záložných dodávateľov predmetných služieb.

Spoločnosť nepoužíva prístup interných ratingov na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje na operačné riziko. Spoločnosť nevyužíva poistenie pre zníženie operačného rizika.

#### 4.2.4 Obchodné riziko a jeho riadenie

Obchodné riziká predstavujú skutočné neistoty spojené s uplatnením poskytovaných služieb na trhu. Majú prevažne povahu rizík spojených s dopytom vo vzťahu k výške predaja a cenových rizík z hľadiska dosahovaných predajných cien. Obchodné riziko súvisí aj s aktuálnou situáciou na svetových trhoch.

Faktory obchodného rizika sú nasledovné:

- marketingové faktory – spôsob prieskumu trhu, zameranie na segmenty trhu, prieskum objektívneho správania konkurencie, spôsob reklamy a prieniku na trh, spôsob uvedenia výrobkov na trh;
- cenové faktory – prípadné zmeny cien výrobkov, cien vstupných priamych a nepriamych nákladov, vplyv cien a rýchlosť prenesenia poskytnutej služby z výskumu až ku klientovi, stratégia predajnej ceny služby;
- pozičné faktory – súvisia s technickou a technologickou atraktivnosťou, veľkosťou odbytu a možnosťou jeho zväčšenia vďaka perspektívnosti poskytovanej služby.

Spoločnosť sa práve identifikáciou faktorov obchodného rizika snaží vyvíjať a neustále aktualizovať modernú mobilnú a webovú aplikáciu a neustále ponúka svojim klientom nové možnosti investičných nástrojov v rámci diverzifikácie rizika.

Spoločnosť identifikuje v rámci riadenia obchodného rizika nasledovné:

- regulačné riziko = riziko, že zmena zákonov a iných právnych predpisov bude mať podstatný dopad na bezpečnosť, obchod, sektor alebo trh. Zmena zákonov alebo iných právnych predpisov prijatých vládou alebo regulačným orgánom (NBS) môže zvýšiť náklady na prevádzkovanie spoločnosti, znížiť atraktivitu investície alebo zmeniť konkurenčné prostredie. Spoločnosť čelí regulačnému riziku v súvislosti s kapitálovými požiadavkami, službami a produktmi, do ktorých má povolené zapojenie, a postupmi zverejňovania a účtovania v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve.
- reputačné riziko = riziko straty alebo poškodenia / ohrozenia dobrej povesti, a teda aj pozitívneho vnímania zo strany zákazníkov, dodávateľov a ďalších obchodných partnerov.
- právne riziko = riziko straty v dôsledku právnej nevyožiteľnosti (insolventnosť) pohľadávok; alebo riziko zmeny daňového systému alebo právnych predpisov v príslušných krajinách, v ktorých pôsobia emitenti finančných nástrojov.

Všetky vyššie vymenované riziká spoločnosť riadi prostredníctvom externých poradcov a dodávateľov, ktorí identifikujú, efektívne riadia a monitorujú tieto riziká.

#### 4.3 *Vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení riadenia rizika*

Zavedené systémy rizika sú z pohľadu riadiaceho orgánu spoločnosti primerané vzhľadom na profil a stratégiu spoločnosti.

#### 4.4 *Informácie týkajúce sa mechanizmu riadenia*

Počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu

Členovia riadiaceho orgánu spoločnosti okrem osoby poverenej výkonom funkcie dodržiavania zastávajú aj iné riadiace funkcie v iných spoločnostiach. Všetci členovia riadiacich orgánov spoločnosti však venujú plneniu svojich povinností dostatočný čas tak, aby výkon činnosti riadiaceho orgánu spoločnosti bol vykonávaný s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonmi, a aby obchodník konal



v najlepšom záujme klienta. Presný počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu spoločnosti nepovažuje spoločnosť podľa článku 432 ods. 1 nariadenie CRR za údaj podstatný.

## **Politika prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu a ich skutočné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti**

Spoločnosť má zavedenú politiku na prijímanie pracovníkov a pre výber členov riadiaceho orgánu na zistenie a ich skutočných vedomostí, zručností a odborných znalostí. Pri výbere pracovníkov spoločnosť zvažuje, či záujemca o výkon príslušnej činnosti spĺňa predpoklady stanovené na výkon príslušnej funkcie právnymi predpismi a Organizačným poriadkom spoločnosti. Spoločnosť preveruje znalosti, skúsenosti, zručnosti, prax, bezúhonnosť a konflikt záujmov uchádzačov osobným pohovorom, dokladmi preukazujúcim tvrdené skutočnosti, ako aj overovaním referencií. Spoločnosť na odhalenie zamŕkaných skutočností využíva aj tzv. „press check“ a „google check“. Spoločnosť prijíma len takých pracovníkov, ktorí spĺňajú zákonné požiadavky na výkon príslušnej funkcie a ktorí poskytujú záruku, že svoju funkciu budú vykonávať poctivo, svedomito, súladne s právnymi predpismi a v súlade s dobrými mravmi. Prijatie nového člena predstavenstva podlieha predchádzajúcemu súhlasu Národnej banky Slovenska.

## **Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a miera, v akej sa tieto ciele splnili**

Pri obsadzovaní riadiaceho orgánu využíva spoločnosť politiku rôznorodosti. Politika rôznorodosti má za cieľ zabezpečiť dostatočné kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu spoločnosti ako celku. Každý kandidát nominovaný za člena riadiaceho orgánu spoločnosti a dozorného orgánu spoločnosti musí vyhovovať určitým kritériám, a to predovšetkým: mať odborné znalosti, skúsenosti, zručnosti, dobrú povesť, byť bezúhonný, spĺňať kritériá súvisiace s potenciálnym konfliktom záujmov a spĺňať požiadavky kladené na obsadenie príslušnej funkcie zákonom 566/2001 Z. z. o cenných papieroch v platnom znení, Organizačným poriadkom spoločnosti a ostatnými na výkon príslušnej funkcie vzťahujúcimi sa právnymi predpisy. Členovia riadiaceho orgánu spoločnosti sú vyberaní tak, aby sa ich znalosti, skúsenosti a zručnosti navzájom dopĺňali. Členovia dozorných orgánov sú vyberaní tak, aby ich väzby na iné osoby pôsobiace v spoločnosti neboli prekážkou riadneho výkonu ich činnosti. Konkrétna nominácia za člena predstavenstva spoločnosti podlieha predchádzajúcemu súhlasu Národnej banky Slovenska.

Všetci aktuálni členovia riadiaceho orgánu spoločnosti pred prijatím na svoju pozíciu preukázali svoju odbornú spôsobilosť, vzdelanie, odbornú prax s uvedením charakteru a trvania vykonávaných funkcií, ako aj dobrú povesť, čestnosť a bezúhonnosť. NBS skonštatovala, že členovia riadiaceho orgánu, ako aj riadiaci orgán ako celok, majú primerané vedomosti, zručnosti a skúsenosti a dostatočné odborné znalosti potrebné a nevyhnutné vo vzťahu k schválenému rozsahu investičných služieb a činností a vedľajších služieb. Od vzniku spoločnosti nedošlo k zmene v zložení riadiaceho orgánu spoločnosti.



### **Osobitný výbor pre riziká a počet zasadnutí tohto výboru**

Spoločnosť nezriadila a neudržiava funkciu riadenia rizík. Pri prijímaní rozhodnutia o tom, či spoločnosť zavedie alebo nezavedie a bude alebo nebude udržiavať funkciu riadenia rizík spoločnosť posudzovala vhodnosť a primeranosť zavedenia funkcie riadenia rizík vzhľadom na povahu, rozsah a zložitosť svojej činnosti, a povahu a škálu investičných služieb a činností vykonávaných v priebehu tejto obchodnej činnosti. Vzhľadom na skutočnosť, že spoločnosť nebude ako obchodník s cennými papiermi významný z hľadiska svojej veľkosti, vnútornej organizácie a povahy, rozsahu a zložitosti svojich činností, spoločnosť nevytvorila výbor pre riadenie rizík.

Spoločnosť riadenie rizík vykonáva výborom pre audit, ktorého úlohy plní dozorná rada spoločnosti. Spoločnosť nezaviedla a nebude udržiavať funkciu vnútorného auditu. Pri prijímaní rozhodnutia o tom, či spoločnosť zavedie alebo nezavedie a bude alebo nebude udržiavať funkciu vnútorného auditu spoločnosť posudzovala vhodnosť a primeranosť zavedenia funkcie vnútorného auditu vzhľadom na povahu, rozsah a zložitosť ich obchodnej činnosti a povahu a škálu investičných služieb a činností vykonávaných v priebehu tejto obchodnej činnosti.

V roku 2024 sa uskutočnilo 1 zasadnutie dozornej rady. Prvé zasadnutie sa uskutočnilo 17.1.2024 a týkalo sa hodnotenia roku 2023.

### **Opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán**

Dozorná rada spoločnosti je zodpovedná za sledovanie účinnosti a efektívnosti celkového systému riadenia rizík v spoločnosti. V prípade zistených nedostatkov dáva predstavenstvu spoločnosti odporúčania alebo mu ukladá prijatie nápravných opatrení. Tiež prerokováva smernicu o riadení rizík a jej zmeny. Dozorná rada je v súvislosti s riadením rizík poradným orgánom predstavenstva spoločnosti, ktorému mu poskytuje stanoviská a odporúčania týkajúce sa stratégie riadenia rizík a rizikovej expozície spoločnosti, posudzuje, či sú v spoločnosti primerane riadené všetky riziká, ktorým je spoločnosť vystavená a poskytuje predstavenstvu spoločnosti podporu pri skvalitňovaní systému riadenia rizík v spoločnosti.

Dozorná rada poskytuje metodickú podporu zamestnancom spoločnosti pri identifikácii, meraní, monitoringu a zmierňovaní rizík.

Vedúci zamestnanci na všetkých riadiacich stupňoch sú zodpovední za riadenie rizík v rámci svojej pôsobnosti a svojich kompetencií v súlade s vnútornými predpismi spoločnosti a sú povinní pravidelne preverovať a testovať funkčnosť systému riadenia rizík v rozsahu, v ktorom spadá do ich pôsobnosti.

Každý zamestnanec v spoločnosti je oprávnený a povinný oznámiť predstavenstvu spoločnosti riziko, ktoré v súvislosti s výkonom činnosti spoločnosti identifikoval.

## **5. Informácie o vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách**

V zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia EÚ

č. 648/2012 (ďalej len „nariadenie CRR“), ôsma časť, hlava II, článok 437 a článok 438, uverejňujeme nasledovný rozsah informácií.

### I 01.00 Own funds composition

|                                                                           |      | Hodnota    |
|---------------------------------------------------------------------------|------|------------|
| VLASTNÉ ZDROJE                                                            | 0010 | 150 444    |
| KAPITÁL TIER 1                                                            | 0020 | 150 444    |
| VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1                                                    | 0030 | 150 444    |
| Úplné splatené kapitálové nástroje                                        | 0040 | 125 000    |
| Emisné ážio                                                               | 0050 | 12 500     |
| Nerozdelené zisky                                                         | 0060 | -1 562 002 |
| Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov                                | 0070 | -1 562 002 |
| Ostatné rezervy                                                           | 0100 | 1 959 838  |
| (-) Ostatné nehmotné aktíva                                               | 0140 | -384 892   |
| Straty súčasného finančného roka                                          | 0190 | -383 484   |
| (-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov | 0210 | -1 408     |

### I 02.01 Own funds requirements

|                                                                                                         |      | Hodnota |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------|
| Own fund requirement                                                                                    | 0010 | 150 000 |
| Permanent minimum capital requirement                                                                   | 0020 | 150 000 |
| Fixed overhead requirement                                                                              | 0030 | 139 163 |
| Total K-Factor Requirement                                                                              | 0040 | 2 506   |
| Transitional own funds requirements                                                                     | 0049 |         |
| Transitional requirement based on CRR own funds requirements                                            | 0050 |         |
| Transitional requirement based on fixed overhead requirements                                           | 0060 |         |
| Transitional requirement for investment firms previously subject only to an initial capital requirement | 0070 |         |
| Transitional requirement based on initial capital requirement at authorisation                          | 0080 |         |
| Transitional requirement for investment firms that are not authorised to provide certain services       | 0090 |         |
| Transitional requirement of at least 250 000 EUR                                                        | 0100 |         |
| Doplňujúce položky                                                                                      | 0109 |         |
| Additional own funds requirement                                                                        | 0110 |         |
| Additional own funds guidance                                                                           | 0120 |         |
| Total own funds requirement                                                                             | 0130 | 150 000 |



## I 02.02 Capital ratios

|                                         |      | Hodnota |
|-----------------------------------------|------|---------|
| CET 1 Ratio                             | 0010 | 1,0030  |
| Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital  | 0020 | 66 444  |
| Tier 1 Ratio                            | 0030 | 1,0030  |
| Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital | 0040 | 37 944  |
| Own Funds Ratio                         | 0050 | 1,0030  |
| Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital  | 0060 | 444     |

## 6. Informácie o politike odmeňovania

V súvislosti s politikou a postupmi odmeňovania spoločnosti pre tie kategórie zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na jej rizikový profil, v zmysle § 71da ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch (ďalej len „zákon o CP“), a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012 (ďalej len „nariadenie CRR“), ôsma časť, hlava II, článok 450, uverejňujeme nasledovný rozsah informácií.

### 6.1 Informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania

Predstavenstvo spoločnosti vypracúva a schvaľuje Internú smernicu pre odmeňovanie spoločnosti a jej zmeny. Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za jej zavedenie a uplatňovanie politiky odmeňovania, pravidelne ich skúma a vyhodnocuje. Na dodržiavanie, kontrolu uplatňovania a súlad zásad odmeňovania s právnymi predpismi dozerá osoba zodpovedná za systém odmeňovania.

#### Údaje o osobe zodpovednej za systém odmeňovania, v zmysle § 71dd zákona o CP:

V zmysle § 71dd zákona o CP spoločnosť nezriadila výbor pre odmeňovanie u OCP, ale určila osobu zodpovednú za systém odmeňovania u OCP, ktorou je predseda dozornej rady. Táto osoba nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopadov na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity, zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík spoločnosti, ktoré majú byť prijímané štatutárnym orgánom. Ďalej zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán spoločnosti pri príprave svojich rozhodnutí, a dozerá na odmeňovanie všetkých členov štatutárneho orgánu spoločnosti a všetkých vedúcich zamestnancov zodpovedných za radenie rizík spoločnosti.

## **6.2 Informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou**

Spoločnosť má vypracovaný plán kritérií hodnotenia individuálnej výkonnosti (Smernica obchodníka s cennými papiermi o odmenách), ktoré spoločnosť uplatňuje na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny. Vzhľadom na skutočnosť že žiadne osoby nedosiahli v prvom polroku 2024 výsledky, ktoré by zakladali nárok na pohyblivú zložku odmeny a vzhľadom na skutočnosť, že spoločnosť vykázala k 30.6.2024 stratu, spoločnosť k 30.6.2024 nevyplatila pohyblivé zložky odmeny žiadnym osobám. Súčasťou plánu odmeňovania nie sú garantované odmeny.

## **6.3 Najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv**

Spoločnosť má vypracovanú smernicu – Pravidlá obchodníka s cennými papiermi pre odmeňovanie, ktorá vychádza z ustanovení zákona 566/2001 Z. z. o cenných papieroch v platnom znení a z ostatným právnych predpisov.

## **6.4 Pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania**

Pohyblivá zložka celkovej odmeny nikdy nepresiahne zaručenú pevnú zložku celkovej odmeny. K 30.6.2024 nebola nikomu vyplatená pohyblivá zložka odmeny.

## **6.5 Informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania a hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod**

Pohyblivá zložka odmeňovania je závislá od hodnotenia výkonnosti príslušnej osoby a od dosahovaných výsledkov dlhodobej obchodnej stratégie a záujmov spoločnosti.

## **6.6 Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti**

Zaručená pevná zložka mzdy je vyplácaná za všetky obchodné činnosti spoločnosti.



### 6.7 Súhrnné kvantitatívne informácie rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika

Súhrnné kvantitatívne informácie rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika, týkajúce sa:

|                                                                                                                                          | Predstavenstvo     | Dozorná rada       | Head of Compliance | Head of Dealing    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Pevná zložka odmeny                                                                                                                      | 25 831 €           | 17 436 €           | -                  | -                  |
| Základná zložka mzdy                                                                                                                     | -                  | -                  | 14 724 €           | 21 637 €           |
| Pohyblivá zložka odmeny (§ 71db zákona o CP)                                                                                             | 0 €                | 0 €                | 0 €                | 0 €                |
| Počet príjemcov                                                                                                                          | 2                  | 3                  | 1                  | 1                  |
| Výška pohyblivej odmeny podľa jej formy (hotovosť, akcie, opcie, ...)                                                                    | 0 €                | 0 €                | 0 €                | 0 €                |
| Výška zostávajúceho odloženého odmeňovania                                                                                               | 0 €                | 0 €                | 0 €                | 0 €                |
| Suma odloženého odmeňovania priznaná počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov | 0 €                | 0 €                | 0 €                | 0 €                |
| Nové platby v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstupným vyplatené počas účtovného obdobia a počet príjemcov takýchto platieb      | 0 €<br>0 príjemcov | 0 €<br>0 príjemcov | 0 €<br>0 príjemcov | 0 €<br>0 príjemcov |
| Výška odstupného priznaného počas účtovného obdobia, počet príjemcov a najvyššia takáto platba priznaná jednotlivcovi                    | 0 €<br>0 príjemcov | 0 €<br>0 príjemcov | 0 €<br>0 príjemcov | 0 €<br>0 príjemcov |

Pri predčasnom ukončení pracovného pomeru sa výška odstupného alebo odchodného určí z pevnej / základnej zložky mzdy a z pohyblivej zložky mzdy.

### 6.8 Informácie o počte osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 milión EUR alebo vyššej za finančný rok

Spoločnosť neeviduje k 30.6.2024 žiadneho zamestnanca alebo člena predstavenstva alebo dozornej rady, ktorého celková odmena dosiahla 1 milión EUR a viac.

## 7. Ďalšie dodatočné informácie

V zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia EÚ č. 648/2012 (ďalej len „nariadenie CRR“), ôsma časť, hlava II, ostatné informácie neuvedené vyššie, uplatňujeme článok 432, tzn. že ostatné informácie sú nepodstatného charakteru, prípadne ich spoločnosť nesleduje, neeviduje, nevyužíva.

ÚČ OCP

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 30.6. 2024 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 0 4 4 7 2 8

Účtovná zvierka

- riadna  
 - mimoriadna  
 - priebežná

Účtovná zvierka

- schválená

Za obdobie

| od  | mesiac | rok     |
|-----|--------|---------|
| 0 1 | 0 1    | 2 0 2 4 |
| do  | 0 6    | 2 0 2 4 |

IČO

5 2 5 0 6 4 5 2

SK NACE

6 6 1 2 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

| od  | mesiac | rok     |
|-----|--------|---------|
| 0 1 | 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

U . P . o . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

P r i b i n o v a 2 0

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O R M S B r a t i s l a v a l l l l , o d d i e l : S a ,  
v l . č . : 6 9 7 0 / B

PSC

8 1 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

m n e @ u p . s k

Zostavená dňa:

08.08.2024

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Paed.Dr. Ramón Beño - predseda predstavenstva

Schválená dňa:

Ing. Ľubomír Bukový - člen predstavenstva



IČO

5 2 5 0 6 4 5 2

DIČ

2 1 2 1 0 4 4 7 2 8

ÚČ OCP 1-4

**S Ú V A H A**  
k 30.6.2024  
v eurách

| Označenie | POLOŽKA                                                                                          | Číslo poznámky | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|--------------------------------|
| a         | b                                                                                                | c              | 1                     | 2                              |
| x         | Aktíva                                                                                           |                | x                     | x                              |
| 1.        | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                                         | F.A.1.         | 25 353                | 41 583                         |
| 2.        | Pohľadávky voči klientom                                                                         |                | 18 883                | 21 149                         |
| a)        | z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností                  | F.A.2.a).      | 18 883                | 21 149                         |
| 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 majetok                                                       |                |                       |                                |
| 9.        | Úvery                                                                                            |                |                       |                                |
| a)        | obrátené repoobchody                                                                             |                |                       |                                |
| b)        | ostatné krátkodobé                                                                               |                |                       |                                |
| c)        | dlhodobé                                                                                         |                |                       |                                |
| 10.       | Podiely na základom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách |                |                       |                                |
| a)        | v účtovných jednotkách z finančného sektora <sup>15)</sup>                                       |                |                       |                                |
| b)        | ostatných účtovných jednotkách                                                                   |                |                       |                                |
| 11.       | Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku                                                 | F.A.11.        | 28 080                | 0                              |
| 12.       | Nehmotný majetok                                                                                 | F.A.12.        | 529 775               | 563 796                        |
| 13.       | Hmotný majetok                                                                                   |                | 339                   | 475                            |
| a)        | neodpisovaný                                                                                     |                |                       | 0                              |
| a).1.     | pozemky                                                                                          |                |                       |                                |
| a).2.     | ostatný                                                                                          |                |                       |                                |
| b)        | odpisovaný                                                                                       |                | 339                   | 475                            |
| b).1.     | budovy                                                                                           |                |                       |                                |
| b).2.     | ostatný                                                                                          | F.A.13.        | 339                   | 475                            |
| 14.       | Daňové pohľadávky                                                                                | F.A.14.        | 44 884                | 44 884                         |
| 15.       | Ostatný majetok                                                                                  | F.A.15.        | 93 039                | 102 454                        |
|           | <b>Aktíva spolu</b>                                                                              |                | <b>740 353</b>        | <b>774 341</b>                 |

<sup>15)</sup> Vyhláška Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva štatistická klasifikácia ekonomických činností.

IČO

5 2 5 0 6 4 5 2

DIČ

2 1 2 1 0 4 4 7 2 8

ÚČ OCP 1-4

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                         | Číslo<br>poznámky | Bežné účtovné<br>obdobie | Predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| a              | b                                                               | c                 | 1                        | 2                                 |
| x              | Pasíva                                                          |                   | x                        | x                                 |
| I.             | <b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 9)                          |                   | 588 502                  | 618 843                           |
| 1.             | Závazky voči bankám splatné na požiadanie                       |                   |                          |                                   |
| 2.             | Závazky voči klientom                                           |                   |                          |                                   |
| 3.             | Ostatné záväzky voči bankám                                     |                   | 0                        |                                   |
| 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                               |                   | 10 278                   | 264 566                           |
| a)             | z repoobchodov                                                  |                   |                          |                                   |
| b)             | ostatné krátkodobé                                              | F.B.6.b).I, II    | 0                        | 0                                 |
| c)             | dlhodobé                                                        |                   | 10 278                   | 264 566                           |
| 7.             | Ostatné záväzky                                                 | F.B.7.            | 578 225                  | 354 277                           |
| 8.             | Podriadené finančné záväzky                                     |                   |                          |                                   |
| 9.             | Daňové záväzky                                                  |                   | 0                        | 0                                 |
| a)             | splatná daň z príjmov                                           |                   |                          |                                   |
| b)             | odložený daňový záväzok                                         |                   |                          |                                   |
| II.            | <b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 10 až 16)                 |                   | 151 850                  | 155 498                           |
| 10.            | Základné imanie, z toho                                         |                   | 125 000                  | 125 000                           |
| a)             | upísané základné imanie                                         |                   | 125 000                  | 125 000                           |
| b)             | pohľadávky voči akcionárom (x)                                  |                   |                          |                                   |
| 11.            | Emisné ážio                                                     |                   | 12 500                   | 12 500                            |
| 12.            | Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)                             |                   |                          |                                   |
| a)             | z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)                     |                   |                          |                                   |
| b)             | ostatné x/(x)                                                   |                   |                          |                                   |
| 13.            | Ostatné kapitálové fondy                                        |                   | 1 959 838                | 1 580 000                         |
| 14.            | Fondy tvorené zo zisku po zdanení                               |                   | 0                        | 0                                 |
| a)             | zákonný rezervný fond                                           |                   |                          |                                   |
| b)             | rezervný fond na vlastné akcie                                  |                   |                          |                                   |
| c)             | iné rezervné fondy                                              |                   |                          |                                   |
| 15.            | Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x) |                   | (1 562 003)              | (1 101 996)                       |
| 16.            | Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)                   |                   |                          |                                   |
| 17.            | Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)               |                   | (383 484)                | (460 007)                         |
|                | <b>Pasíva</b>                                                   |                   | <b>740 353</b>           | <b>774 342</b>                    |



IČO  
5 2 5 0 6 4 5 2DIČ  
2 1 2 1 0 4 4 7 2 8

ÚČ OCP 2-4

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 6 mesiacov roku 2024

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                                                         | Číslo<br>poznámky | Bežné účtovné<br>obdobie | Predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| a              | b                                                                                                               | c                 | 1                        | 2                                 |
| 1.             | Výnosy z odplát a provízií                                                                                      | F.C.1.            | 162 109                  | 664 324                           |
| 2.             | Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb                                 |                   |                          |                                   |
| a.             | Náklady na odplaty a provízie                                                                                   | F.C.a.            | (138 021)                | (297 508)                         |
| 3.b.           | Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb               |                   |                          |                                   |
| <b>I.</b>      | <b>Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností</b>  |                   | 24 089                   | 366 816                           |
| 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                         |                   | 199                      | (1 802)                           |
| 7.f.           | Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov                                                                   |                   |                          |                                   |
| <b>II.</b>     | <b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>                                                                         |                   | 199                      | (1 802)                           |
| 8.             | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy                                                                                |                   |                          |                                   |
| 9.             | Výnosy z vkladov do základného imania                                                                           |                   |                          |                                   |
| 10.g.          | Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku                                                   |                   |                          |                                   |
| 11./h.         | Zisk / strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty / zníženia hodnoty majetku a z odpísaného / odpísania majetku |                   |                          |                                   |
| 12.            | Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky                                                                    |                   | 0                        | 0                                 |
| 13.            | Ostatné prevádzkové výnosy                                                                                      |                   | 65                       | 2 788                             |
| i.             | Personálne náklady                                                                                              |                   | (141 417)                | (280 592)                         |
| i.1.           | mzdové a sociálne náklady                                                                                       | F.C.i.            | (140 394)                | (278 608)                         |
| i.2.           | ostatné personálne náklady                                                                                      | F.C.i.            | (1 023)                  | (1 984)                           |
| j.             | Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky                                                                     | F.C.j.            | (120 000)                | (270 056)                         |
| k.             | Odpisy                                                                                                          |                   | (53 596)                 | (76 036)                          |
| k.1.           | odpisy hmotného majetku                                                                                         | F.C.k.1.          | (136)                    | (2 310)                           |
| k.2.           | odpisy nehmotného majetku                                                                                       | F.C.k.2.          | (53 461)                 | (73 727)                          |
| l.             | zníženie hodnoty majetku                                                                                        |                   | 0                        | 0                                 |
| l.1.           | zníženie hodnoty hmotného majetku                                                                               |                   |                          |                                   |
| l.2.           | zníženie hodnoty nehmotného majetku                                                                             |                   | 0                        | 0                                 |
| m.             | Ostatné prevádzkové náklady                                                                                     | F.C.m.            | (84 365)                 | (183 377)                         |
| n.             | Náklady na financovanie                                                                                         |                   | (8 458)                  | (17 748)                          |
| n.1.           | náklady na úroky a podobné náklady                                                                              | F.C.n.1.          | (3 549)                  | (7 817)                           |
| n.2.           | dane a poplatky                                                                                                 | F.C.n.2.          | (4 908)                  | (9 931)                           |
| 14./o.         | Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách               |                   |                          |                                   |

IČO

5 2 5 0 6 4 5 2

DIČ

2 1 2 1 0 4 4 7 2 8

ÚČ OCP 2-4

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                            | Číslo<br>poznámky | Bežné účtovné<br>obdobie | Predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|----------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| a              | b                                                  | c                 | 1                        | 2                                 |
| A.             | Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením |                   | (383 484)                | (460 007)                         |
| p.             | Daň z príjmov                                      |                   | 0                        | 0                                 |
| p.1.           | splatná daň z príjmov                              |                   |                          |                                   |
| p.2.           | odložená daň z príjmov                             |                   | 0                        | 0                                 |
| B.             | Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení    |                   | (383 484)                | (460 007)                         |



## POZNÁMKY

### úctovnej závierky zostavenej k 30.6.2024 (v celých eurách)

Poznámky k priebežnej úctovnej závierke zostavenej k 30.6.2024 zostavila účtovná jednotka v súlade s § 14 oznámenia č. 641/2007 Z. z. o vydaní opatrenia z 18. decembra 2007 č. MF/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 účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení.

#### A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

Obchodné meno účtovnej jednotky: U.P. o.c.p., a.s.  
Sídlo účtovnej jednotky: Pribinova 20, 811 09 Bratislava  
Dátum založenia: 30.8.2018  
Dátum vzniku: 26.6.2019  
Spoločnosť zapísaná v registri: Obchodný register MS Bratislava III, oddiel: Sa, vl. č.: 6970/B  
Základné imanie: 125 000 EUR

Štruktúra akcionárov ku dňu zostavenia úctovnej závierky:

|                                   | Paed.Dr. Ramón Beňo | Ľubomír Bukový | Mgr. Matej Kostúr | Spolu   |
|-----------------------------------|---------------------|----------------|-------------------|---------|
| Počet akcií (ks)                  | 500                 | 500            | 250               | 1 250   |
| NH akcie (€)                      | 100                 | 100            | 100               | -       |
| Základné imanie (€)               | 50 000              | 50 000         | 25 000            | 125 000 |
| Podiel na ZI (%)                  | 40                  | 40             | 20                | 100     |
| Podiel na hlasovacích právach (%) | 40                  | 40             | 20                | 100     |

K 30.6.2024 účtovná jednotka neviduje žiadne zmeny v časti A v porovnaní so stavom v poslednej riadnej úctovnej závierke zostavenej k 31.12.2023, s výnimkou dátumu schválenia úctovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie.

#### 3. Dátum schválenia úctovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie.

Úctovná závierka účtovnej jednotky k 31.12.2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 15.4.2024.

#### B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

K 30.6.2024 účtovná jednotka neviduje žiadne zmeny v časti B v porovnaní so stavom v poslednej riadnej úctovnej závierke zostavenej k 31.12.2023.

Priebežná účtovná závierka účtovnej jednotky bola zostavená za účtovné obdobie 1.1.2024 – 30.6.2024.

Účtovná jednotka zostavila účtovnú závierku za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti, teda „going concern assumption“.

| <b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>                                                          | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>                                                    | <b>x</b>                     | <b>x</b>                                            |
| Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)                                            | 162 109                      | 664 324                                             |
| Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)                                                   | 2 266                        |                                                     |
| Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)                                                      | (138 021)                    | (297 508)                                           |
| Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)                                                      | 103 921                      |                                                     |
| Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)                   |                              |                                                     |
| Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)                                                   |                              |                                                     |
| Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)       |                              |                                                     |
| Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN                                                          |                              |                                                     |
| Výnos z odpísaných pohľadávok (+)                                                             |                              |                                                     |
| Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)                                                     | (240 758)                    | (474 448)                                           |
| Zvýšenie/zníženie záväzkov voči zamestnancom a inštitúciám (+/-)                              | 331                          | 386                                                 |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)                                                 | 9 415                        | 34 910                                              |
| Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania |                              |                                                     |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)                                                | 9 863                        | (104 964)                                           |
| Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)                                                      |                              |                                                     |
| Zvýšenie/zníženie záväzkov voči veriteľom (+/-)                                               |                              |                                                     |
| Iné krátkodobé záväzky +/-                                                                    | (36)                         | 124                                                 |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením                                       | (90 910)                     | (177 176)                                           |
| Zaplatená daň z príjmov                                                                       |                              |                                                     |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti                                                     | (90 910)                     | (177 176)                                           |
| <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>                                                     | <b>x</b>                     | <b>x</b>                                            |
| Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)                                                          | (47 520)                     | (194 328)                                           |
| 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 (+)                                            |                              |                                                     |
| 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 (+/-)                                        |                              |                                                     |
| Čistý peňažný tok z investičnej činnosti                                                      | (47 520)                     | (194 328)                                           |
| <b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>                                                       | <b>x</b>                     | <b>x</b>                                            |
| Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)                                                      | 379 838                      | 330 000                                             |
| Zvýšenie/zníženie prijatých úverov a finančného nájmu (+/-)                                   | (254 500)                    | 56 500                                              |
| Náklady na úroky z úverov a finančného nájmu (-)                                              | (3 549)                      | (7 817)                                             |
| Závazky za úroky z úverov a finančného nájmu (+)                                              | 211                          | 7 817                                               |
| Zaplatené dividendy                                                                           |                              |                                                     |
| Čistý peňažný tok z finančnej činnosti                                                        | 122 001                      | 386 500                                             |
| <b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>                 | <b>199</b>                   | <b>(1 802)</b>                                      |
| <b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>                          | <b>(16 230)</b>              | <b>13 194</b>                                       |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>                    | <b>41 583</b>                | <b>28 389</b>                                       |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>                       | <b>25 353</b>                | <b>41 583</b>                                       |



#### D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

| POLOŽKA                                                                   | Akciový kapitál | Rezervné fondy | Ostatné kapitálové fondy | Nerozdelené zisky | Spolu     |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|--------------------------|-------------------|-----------|
| b                                                                         | 1               | 2              | 3                        | 4                 | 5         |
| <b>Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>           | 125 000         | 12 500         | 1 580 000                | (1 562 003)       | 155 478   |
| Zmeny v účtovnej politike                                                 |                 |                |                          |                   |           |
| <b>Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia</b>  |                 |                |                          |                   |           |
| Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj                 |                 |                |                          |                   |           |
| Ostatné oceňovacie rozdiely                                               |                 |                |                          |                   |           |
| Daň účtovaná na položky vlastného imania                                  |                 |                |                          |                   |           |
| <b>Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie</b> |                 |                |                          |                   |           |
| Zisk/strata bežného účtovného obdobia                                     |                 |                |                          | (383 484)         | (383 484) |
| <b>Úplná zmena čistého obchodného imania</b>                              |                 |                |                          |                   |           |
| Rozdelenie zisku                                                          |                 |                |                          |                   |           |
| Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu                                      |                 |                | 379 838                  |                   |           |
| <b>Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia</b>                    | 125 000         | 12 500         | 1 959 838                | (1 945 487)       | 151 850   |

V priebehu účtovného obdobia spoločnosť vykonala vklad do kapitálového fond celkom vo výške 379 837,60 EUR. Vklady do OKF boli vykonané na krytie prevádzkových a investičných nákladov účtovnej jednotky. Účtovná jednotka použila prostriedky na financovanie bežných fixných nákladov a technického zhodnotenia softvéru. Musela aj tvoriť rezervy na hroziace pokuty.

#### E. Prehľad o majetku klientov

| Označenie | POLOŽKA                                                 | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| a         | b                                                       | 1                     | 2                              |
|           | <b>Majetok klientov</b>                                 |                       |                                |
|           | Peňažné prostriedky klientov                            | 223 861               | 29 051                         |
|           | Cenné papiere klientov                                  |                       |                                |
|           | Iné finančné nástroje klientov                          |                       |                                |
|           | Portfólia klientov                                      | 7 428 077             | 6 529 294                      |
|           | Pohľadávky klientov voči trhu                           |                       |                                |
|           | <b>Majetok klientov spolu</b>                           | 7 651 938             | 6 558 345                      |
|           | <b>Závázky voči klientom zo zvereného majetku</b>       |                       |                                |
|           | Závázky z peňažných prostriedkov klientov               | 223 861               | 29 051                         |
|           | Závázky z cenných papierov klientov                     |                       |                                |
|           | Závázky z portfólií klientov                            | 7 428 077             | 6 529 294                      |
|           | Závázky zo správy a uloženia cenných papierov klientov  |                       |                                |
|           | Závázky klientov voči trhu                              |                       |                                |
|           | Závázky z uschovania cenných papierov klientov          |                       |                                |
|           | <b>Závázky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b> | 7 651 938             | 6 558 345                      |

Majetok klientov bol očistený o poplatky platené účtovnej jednotke.

## F. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

### Súvaha

#### A. Aktíva

| Číslo riadku | 1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                       | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Peňažné prostriedky v pokladni                                                    | 10 139                | 10 234                                       |
| 2.           | Bežné účty                                                                        | 15 214                | 31 349                                       |
| 3.           | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín |                       |                                              |
| 4.           | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                      |                       |                                              |
| 5.           | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace    |                       |                                              |
| x            | Medzisúčet - súvaha                                                               | 25 353                | 41 583                                       |
| 6.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                       |                                              |
|              | Spolu                                                                             | 25 353                | 41 583                                       |

| Číslo riadku | 2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Investičné služby                                     | 18 883                | 21 149                                       |
| 2.           | Vedľajšie služby                                      |                       |                                              |
|              | Spolu                                                 | 18 883                | 21 149                                       |

| 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                                     | 28 080                | 0                                            |
| 11.          | Zníženie hodnoty                                     |                       |                                              |
| 12.          | Čistá účtovná hodnota                                | 28 080                | 0                                            |
|              | Spolu čistá účtovná hodnota                          | 28 080                | 0                                            |

| Číslo riadku | 12. Nehmotný majetok | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Obstarávacia cena    | 781 214               | 761 774                                      |
| 2.           | Oprávky              | 251 439               | 197 978                                      |
| 3.           | Zníženie hodnoty     |                       |                                              |
| 4.           | Účtovná hodnota      | 529 775               | 563 796                                      |



| Číslo riadku | 13. Hmotný majetok odpisovaný | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Budovy                        |                       |                                              |
| 2.           | Obstarávacia cena             |                       |                                              |
| 3.           | Odpisy                        |                       |                                              |
| 4.           | Zníženie hodnoty              |                       |                                              |
| 5.           | Účtovná hodnota               |                       |                                              |
| 6.           | Stroje a zariadenia           |                       |                                              |
| 7.           | Obstarávacia cena             | 15 014                | 15 014                                       |
| 8.           | Oprávky                       | 14 675                | 14 539                                       |
| 9.           | Zníženie hodnoty              |                       |                                              |
| 10.          | Účtovná hodnota               | 339                   | 475                                          |
|              | Spolu                         | 339                   | 475                                          |

| Číslo riadku | 14. Daňové pohľadávky      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Odložená daňová pohľadávka | 44 884                | 44 884                                       |
|              | Spolu                      | 44 884                | 44 884                                       |

| Číslo riadku | 15. Ostatný majetok                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Poskytnutá kaucia – nájomné           | 3 000                 | 3 000                                        |
| 2.           | Poskytnutá kaucia – účtovníctvo       | 1 200                 | 1 200                                        |
| 3.           | Poskytnutá kaucia – parkovacie miesto | 280                   | 280                                          |
| 4.           | Pohľadávka voči brokerovi             | 77 914                | 88 346                                       |
| 5.           | Náklady budúcich období – krátkodobé  | 9 487                 | 9 628                                        |
| 6.           | Poskytnuté preddavky – tuzemsko       | 795                   | 0                                            |
|              | Pohľadávky voči zamestnancom          | 363                   | 0                                            |
|              | Spolu                                 | 93 039                | 102 454                                      |

#### B. Pasíva

| Číslo riadku | 6.b).i. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                        |                       |                                              |
| 1.1.         | zabezpečené                                                               |                       |                                              |
| 1.2.         | nezabezpečené                                                             |                       |                                              |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                         |                       |                                              |
| 2.1.         | zabezpečené                                                               |                       |                                              |
| 2.2.         | nezabezpečené                                                             |                       |                                              |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                                      |                       |                                              |
| 3.1.         | zabezpečené                                                               |                       |                                              |
| 3.2.         | nezabezpečené                                                             |                       |                                              |
| 4.           | Do jedného roku                                                           | 0                     | 0                                            |
| 4.1.         | zabezpečené                                                               |                       |                                              |
| 4.2.         | nezabezpečené                                                             | 0                     | 0                                            |
| 5.           | Do dvoch rokov                                                            |                       |                                              |
| 5.1.         | zabezpečené                                                               |                       |                                              |
| 5.2.         | nezabezpečené                                                             |                       |                                              |
| 6.           | Do piatich rokov                                                          |                       |                                              |
| 6.1.         | zabezpečené                                                               |                       |                                              |
| 6.2.         | nezabezpečené                                                             |                       |                                              |
| 7.           | Viac ako päť rokov                                                        |                       |                                              |
| 7.1.         | zabezpečené                                                               |                       |                                              |
| 7.2.         | nezabezpečené                                                             |                       |                                              |
|              | Spolu                                                                     | 0                     | 0                                            |

| Číslo riadku | 6.b).II. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                          |                       |                                              |
| 1.1.         | zabezpečené                                                                 |                       |                                              |
| 1.2.         | nezabezpečené                                                               |                       |                                              |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                           |                       |                                              |
| 2.1.         | zabezpečené                                                                 |                       |                                              |
| 2.2.         | nezabezpečené                                                               |                       |                                              |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                                        | 0                     | 0                                            |
| 3.1.         | zabezpečené                                                                 |                       |                                              |
| 3.2.         | nezabezpečené                                                               | 0                     | 0                                            |
| 4.           | Do jedného roku                                                             |                       |                                              |
| 4.1.         | zabezpečené                                                                 |                       |                                              |
| 4.2.         | nezabezpečené                                                               |                       |                                              |
|              | Spolu                                                                       | 0                     | 0                                            |

| Číslo riadku | 9.c).I. Dlhodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do dvoch rokov                                          |                       |                                              |
| 1.1.         | zabezpečené                                             |                       |                                              |
| 1.2.         | nezabezpečené                                           |                       |                                              |
| 2.           | Do piatich rokov                                        | 10 278                | 264 566                                      |
| 2.1.         | zabezpečené                                             |                       |                                              |
| 2.2.         | nezabezpečené                                           | 10 278                | 264 566                                      |
| 3.           | Viac ako päť rokov                                      |                       |                                              |
| 3.1.         | zabezpečené                                             |                       |                                              |
| 3.2.         | nezabezpečené                                           |                       |                                              |
|              | Spolu                                                   | 10 278                | 264 566                                      |

| Číslo riadku | 9.c).II. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do dvoch rokov                                            | 10 278                | 264 566                                      |
| 1.1.         | zabezpečené                                               |                       |                                              |
| 1.2.         | nezabezpečené                                             | 10 278                | 264 566                                      |
| 2.           | Do piatich rokov                                          |                       |                                              |
| 2.1.         | zabezpečené                                               |                       |                                              |
| 2.2.         | nezabezpečené                                             |                       |                                              |
| 3.           | Viac ako päť rokov                                        |                       |                                              |
| 3.1.         | zabezpečené                                               |                       |                                              |
| 3.2.         | nezabezpečené                                             |                       |                                              |
|              | Spolu                                                     | 10 278                | 264 566                                      |

| Číslo riadku | 7. Ostatné záväzky               | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Dodávateľa                       | 33 906                | 24 043                                       |
| 2.           | Tvorba krátkodobých rezerv       | 380 000               | 270 056                                      |
| 3.           | Záväzky z odplát a provízií      | 124 185               | 20 264                                       |
| 4.           | Zamestnanci                      | 29 852                | 29 639                                       |
| 5.           | Daňové záväzky                   | 1 565                 | 1 599                                        |
| 6.           | Sociálny fond                    | 485                   | 617                                          |
| 7.           | Poisťovne (sociálna + zdravotné) | 8 232                 | 8 059                                        |
|              | Spolu                            | 578 225               | 354 277                                      |



### C. Výkaz ziskov a strát

| Číslo riadku | 1. Výnosy z odplát a provízií     | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Výnosy z odplát a provízií        | 162 109               | 664 324                                      |
| 2.           | z investičných služieb            | 162 109               | 664 324                                      |
| 3.           | z vedľajších investičných služieb |                       |                                              |

| Číslo riadku | a. Náklady na odplaty a provízie                                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Transakčné náklady                                                 | 114 984               | 252 338                                      |
| 2.           | Odplaty a provízie viazaným investičným agentom a spolupracovníkom | 23 037                | 45 170                                       |
|              | Spolu                                                              | 138 021               | 297 508                                      |

| Číslo riadku | í. Osobné náklady                | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Základné mzdy                    | 101 548               | 203 550                                      |
| 2.           | Pohyblivá zložka miezd           | 0                     | 0                                            |
| 3.           | Poistenie                        | 36 165                | 70 566                                       |
| 4.           | Náhrada za PN                    | 0                     | 0                                            |
| 5.           | Stravovanie                      | 2 681                 | 4 491                                        |
| 6.           | Stravovanie – nadlimit stravného | 0                     | 0                                            |
| 7.           | Sociálna starostlivosť           | 0                     | 0                                            |
| 8.           | Vzdelávanie a školenia           | 86                    | 122                                          |
| 9.           | Tvorba SF                        | 937                   | 1 863                                        |
|              | Spolu                            | 141 417               | 280 592                                      |

| Číslo riadku | j. Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Nevyčerpané dovolenky                          | 0                     | 0                                            |
| 2.           | Odplata audítorovi                             | 0                     | 9 480                                        |
| 3.           | Rezerva na účtovnú závierku                    | 0                     | 576                                          |
| 4.           | Zrušenie nepoužitej rezervy                    | 0                     | 0                                            |
|              | Tvorba rezervy na pokuty                       | 120 000               | 260 000                                      |
|              | Spolu                                          | 120 000               | 270 056                                      |

Účtovná jednotka uvádza pravdepodobnú výšku sankcie zo strany NBS a daňového úradu na základe neprávoplatného rozhodnutia NBS v predpokladanej výške.

| Číslo riadku | k.1. Odpisy hmotného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Budovy                       |                       |                                              |
| 2.           | Stroje a zariadenia          | 136                   | 2 310                                        |
|              | Spolu                        | 136                   | 2 310                                        |

| Číslo riadku | k.2. Odpisy nehmotného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Goodwill                       |                       |                                              |
| 2.           | Softvér                        | 51 771                | 70 348                                       |
| 3.           | Web + mobilná aplikácia        | 1 690                 | 3 379                                        |
|              | Spolu                          | 53 461                | 73 727                                       |

| Číslo riadku | m. Ostatné prevádzkové náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Nájomné priestory              | 16 500                | 32 700                                       |
| 2.           | Energie                        | 3 600                 | 7 200                                        |
| 3.           | Nájomné parkovacie státa       | 840                   | 1 680                                        |
| 4.           | Podpora prevádzky IS           | 28 080                | 66 360                                       |
| 5.           | Ekonomické a právne služby     | 15 567                | 46 304                                       |
| 6.           | Prekladateľské služby          | 0                     | 0                                            |
| 7.           | Drobný NM do 2300 €            | 7 375                 | 11 816                                       |
| 8.           | Ostatné služby                 | 10 534                | 5 647                                        |
| 9.           | Správa majetku                 | 0                     | 1 228                                        |
| 10.          | Nakúpený materiál a drobný HM  | 37                    | 1 724                                        |
| 11.          | Bankové poplatky               | 1 359                 | 6 774                                        |
| 12.          | Ostatné prevádzkové náklady    | 473                   | 1 944                                        |
|              | Spolu                          | 84 365                | 183 377                                      |

| Číslo riadku | n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Krátkodobé záväzky a prijaté úvery      |                       |                                              |
| 2.           | Emitované krátkodobé cenné papiere      |                       |                                              |
| 3.           | Prijaté dlhodobé úvery                  | 3 549                 | 7 817                                        |
| 4.           | Emitované dlhodobé cenné papiere        |                       |                                              |
| 5.           | Finančný prenájom                       |                       |                                              |
|              | Spolu                                   | 3 549                 | 7 817                                        |

| Číslo riadku | n.2. Dane a poplatky           | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Daň z pridanej hodnoty         |                       |                                              |
| 2.           | Spotrebné dane                 |                       |                                              |
| 3.           | Majetkové dane                 |                       |                                              |
| 4.           | Miestne dane a poplatky        |                       |                                              |
| 5.           | Súdne poplatky a iné poplatky  |                       |                                              |
| 6.           | Poplatky a príspevky NBS a GFI | 4 908                 | 9 931                                        |
|              | Spolu                          | 4 908                 | 9 931                                        |

## G. Ostatné poznámky

K 30.6.2024 účtovná jednotka neeviduje žiadne zmeny v časti G v porovnaní so stavom v poslednej riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2023, s výnimkou bodu 1. „Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami“, a bodu 12. „Náklady účtovnej jednotky voči auditorovi za účtovné obdobie“, ktoré sú popísané nižšie.

### 1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

| Číslo riadku | b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Krátkodobé pohľadávky                       |                       |                                              |
| 2.           | Dlhodobé pohľadávky                         |                       |                                              |
| 3.           | Krátkodobé záväzky                          |                       |                                              |
| 4.           | Dlhodobé záväzky                            | 10 278                | 264 566                                      |



2. Uvedú sa údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka a dňom zostavenia účtovnej zvierky.

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto časť.

| Číslo riadku | 12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
|              | Overenie účtovnej zvierky                                       | 0                     | 9 480                                        |
|              | Uisťovacie audítorské služby                                    |                       |                                              |
|              | Súvisiace audítorské služby                                     |                       |                                              |
|              | Daňové poradenstvo                                              |                       |                                              |
|              | Ostatné audítorské služby                                       |                       |                                              |
|              | Spolu                                                           | 0                     | 9 480                                        |

**Použité skratky:**

Dt – strana „má dať“ účtu.

Úč. o. – účtovné obdobie.

FN – finančný nástroj

úč. j. – účtovná jednotka

SK NACE – označenie podtriedy ekonomickej činnosti prípadne hierarchicky vyššie členenie ekonomických činností ak fond vykonáva viac podtried ekonomických činností podľa prílohy k vyhláške Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností v znení neskorších predpisov

**Vysvetlivka:**

Určenie časového obdobia v tabuľke, napríklad „do jedného mesiaca“, znamená vrátane posledného dňa obdobia.