

## **SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

Spoločníkom a štatutárnemu orgánu spoločnosti  
**U.P. o.c.p., a.s.**

### **Správa z auditu účtovnej závierky**

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti U.P. o.c.p., a.s., so sídlom Pribinova 20, 811 09 Bratislava, IČO 52 506 452 („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje

#### **pravdivý a verný**

obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2020 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

#### Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### Iná skutočnosť

Upozorňujeme na skutočnosť v časti G.2. poznámok k účtovnej závierke, ktorá popisuje potencionálne dopady zavedených opatrení v súvislosti s výskytom víru COVID-19 na našom území a jeho prípadného vplyvu na podnikateľské aktivity Spoločnosti. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

#### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

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

#### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

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

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

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

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

- informácie uvedené vo Výročnej správe upravenej podľa požiadaviek NB SR zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava, 30. apríl 2021.

Ing. Vladimír Kolenič  
Zodpovedný audítor  
Licencia SKAU č. 203



Overovateľ: INTERAUDIT Group, s.r.o.  
Šancova 102/A, 831 04 Bratislava  
zapísaná v OR Okresného súdu Bratislava I,  
oddiel Sro, vložka č. 16969/B  
IČO: 35 743 409  
Licencia SKAU č. 168

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



**Výročná správa za rok 2020**

Dátum vyhotovenia: 23.4.2021

Spoločnosť U.P. o.c.p., a.s., má v zmysle § 77 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZCP“) povinnosť uložiť výročnú správu a správu audítora najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí účtovného obdobia do verejnej časti registra účtovných závierok. Spoločnosť predkladá výročnú správu za rok 2020, a to v zmysle požiadaviek podľa § 77 ods. 2 ZCP a v zmysle § 19 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

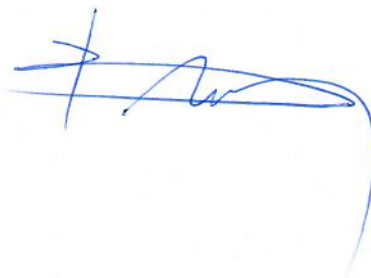
Výročná správa musí poskytovať verný a pravdivý obraz. Neoddeliteľnou súčasťou výročnej správy je účtovná závierka za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa.

## **OBSAH**

1.	Základné údaje o spoločnosti	3
2.	Účtovná závierka obchodníka s cennými papiermi zostavená k 31.12.2020	3
3.	Správa o finančnej situácii	3
4.	Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti, a o hospodárskej a finančnej situácii v roku 2021	6
5.	Údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty	7
6.	Návratnosť aktív	7
7.	Označenie povahy činnosti a geografická poloha	7
8.	Výnosy	7
9.	Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom	8
10.	Zisk alebo strata pred zdanením	8
11.	Daň z príjmov	8
12.	Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa	8
13.	Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja	9
14.	Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej spoločnosti v rámci konsolidovanej účtovnej závierky	9
15.	Organizačná zložka v zahraničí	9
16.	Získané subvencie z verejných zdrojov	9

## **Podpis predkladateľa:**

PaedDr. Ramón Beňo



## 1. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno:	U.P. o.c.p., a.s.
Sídlo:	Pribinova 20, 811 09 Bratislava
IČO:	52 506 452
Zápis v Obchodnom registri:	Okresný súd Bratislava I, oddiel: Sa, vl.č.: 6970/B
Základné imanie:	125 000 €
Web:	www.up.sk
Mail:	<a href="mailto:mne@up.sk">mne@up.sk</a>
LEI:	097900BJHI0000204667

### Predstavenstvo:

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

### Dozorná rada:

Alexander Horváth, od 26.6.2019  
Ing. Ľubomír Molnár, od 26.6.2019  
JUDr. Branko Vrba, od 26.6.2019

### Povolenie na poskytovanie investičných služieb udelené:

Národnou bankou Slovenska č.sp.: NBS1-000-028-701, č.z.: 100-000-175-579 (právoplatné od 18.6.2019)

## 2. Účtovná závierka obchodníka s cennými papiermi zostavená k 31.12.2020

Prílohu č. 1 tvorí účtovná závierka spoločnosti zostavená k 31.12.2020 overená audítorom.

## 3. Správa o finančnej situácii

### A. Vývoj spoločnosti, stav, v ktorom sa nachádza, významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená.

Spoločnosť sa zameriava hlavne na poskytovanie investičnej služby riadenie portfólia, a to vo vzťahu k finančnému nástroju – finančné rozdielové zmluvy.

Podnikateľská a hospodárska činnosť spoločnosti v jej druhom roku činnosti, podobne ako v prvom, naplnila stanovené ciele v oblasti výsledkov pre klienta, a to zhodnotením ich majetku.

Majetok spoločnosti v druhom roku jej činnosti predstavoval k 31.12.2020 netto hodnotu 476 204 €, pričom najvýznamnejšou zložkou majetku bolo obstaranie softvéru UP IS, resp. jeho technického zhodnotenia v hodnote 206 950 € (netto). Ide o softvér budovaný na základe požiadaviek klienta ako zákazka. Druhou najvýznamnejšou položkou boli pohľadávky voči klientom z poskytnutých investičných služieb vo výške 70 980 €, ktoré boli inkasované v januári 2021. Ďalšiu významnú položku tvorili peniaze držané na bankových účtoch vo výške 39 159 €.

Ďalšiu významnú položku tvorila odložená daňová pohľadávka vo výške 44 884 €. Zvyšnú časť majetku tvorili odložená daňová pohľadávka (ktorú sa spoločnosť rozhodla nezvyšovať z dôvodu dodržania zásady opatrnosti), dlhodobý hmotný majetok, náklady budúcich období a pohľadávky z obchodného styku.

Závazky spoločnosti v druhom roku činnosti predstavovali k 31.12.2020 hodnotu 182 744 €. Významnú časť záväzkov tvoria záväzky voči rôznym veriteľom vo výške 73 760 € a záväzok z titulu prijatej krátkodobej pôžičky vo výške 70 000 € (vrátane úrokov 71 740 €). Ostatné záväzky tvorili prevažne záväzky z pracovno-právnych vzťahov, štátnemu rozpočtu a sociálnym inštitúciami vo výške 35 666 €, a zvyšok tvorili výnosy budúcich období.

Vlastné imanie spoločnosti je tvorené peňažnými vkladmi do základného imania spoločnosti akcionármi v celkovej výške 125 000 €, vkladmi do emisného ážia vo výške 12 500 €, a taktiež splatenými vkladmi do kapitálového fondu spoločnosti akcionármi vo výške 965 000 €. Účtovná strata po zdanení za prvý rok podnikania vo výške 176 080 € bola na základe rozhodnutia valného zhromaždenia z 30.4.2020 preúčtovaná na účet strát minulých období. Účtovná strata po zdanení za druhý rok podnikania bola vykázaná vo výške 632 960 €.

Jedinými výnosmi spoločnosti boli výnosy z poskytovaných investičných služieb riadenia portfólia klientov vo výške 865 125 €, za druhý rok aktívnej činnosti. S tým súvisiace transakčné náklady (poplatky brokerovi) boli vo výške 653 629 €, a platené provízie viazaným investičným agentom za finančné služby vo výške 29 374 €. Významné náklady tvoria osobné (personálne) náklady v celkovej výške 254 507 €, a taktiež ostatné prevádzkové náklady vo výške 336 728 €, kam patria náklady na prenájom priestorov, nakupované služby a výkony.

Hodnota majetku klientov na podsúvahových účtoch k 31.12.2020 predstavovala čiastku 5 564 102 € vedenú na klientskych účtoch. Hodnota cenných papierov v správe spoločnosti predstavovala k 31.12.2020 hodnotu 730 224 €.

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 spoločnosť nedisponuje oprávnením NBS na obchodovanie na vlastný účet, preto nepodstupovala trhové riziko vo významnej miere a nevykonávala operácie spojené s trhovým rizikom.

Spoločnosť k 31.12.2020 neeviduje ňou poskytnuté nesplatené úvery, a preto nie je zaťažená významným úverovým rizikom. Účtovná jednotka neeviduje pohľadávky, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo. Účtovná jednotka nevyužíva postupy a nástroje na znižovanie úverového rizika. Účtovná jednotka pri vyhodnocovaní úverového rizika posudzovaním jednotlivých expozícií neeviduje položky významných koncentrácií úverového rizika.

Činnosť spoločnosti je spojená s operačným rizikom. Operačné riziko je zastúpené najmä rizikom zlyhania významného dodávateľa účtovnej jednotky. Toto riziko spoločnosť riadi sústavným monitorovaním kvality činnosti významných dodávateľov a tým, že má zabezpečených záložných dodávateľov predmetných služieb.

Vplyv spoločnosti na životné prostredie je zanedbateľný. Spoločnosť takmer výlučne využíva elektronické dokumenty a teda minimalizuje spotrebu papiera a produkciu papierového odpadu. Z pohľadu vplyvu na životné prostredie spoločnosť spotrebuje energie v štandardnom rozsahu malej spoločnosti.

Vplyv spoločnosti na zamestnanosť je zanedbateľný. Spoločnosť udržala k 31.12.2020 celkom 9 pracovných miest; v roku 2020 spoločnosť nepredpokladá výrazné zvýšenie počtu svojich zamestnancov.

- B. Porovnávací tabuľka s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje OCP, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky.**

Spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku.

- C. Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery.**

Spoločnosť financuje svoju činnosť výhradne z vlastných zdrojov, formou vkladov akcionárov do kapitálového fondu (vlastného imania), ktorý je tvorený na krytie prevádzkových a investičných nákladov. K 31.12.2020 spoločnosť neprijala žiadne bankové ani iné úvery, s výnimkou krátkodobého úveru vo výške 70 000 €, splatného 30.06.2021, a úrokov prislúchajúcich k tomuto úveru vo výške 1 740 €. Úver prijatý v roku 2019 vo výške 70 000 € bol v plnej výške splatený v júli 2020, vrátane úrokov prislúchajúcich k tomuto úveru v celkovej výške 1 894 €.

- D. Druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali.**

Spoločnosť emitovala pri svojom založení 1 250 ks kmeňových zaknihovaných akcií na meno v menovitej hodnote 100 € na 1 akciu. Tieto tvoria základné imanie spoločnosti v hodnote 125 000 €. Emitované akcie tvoriace základné imanie boli splatené v plnej výške ku dňu vzniku spoločnosti.

Akcie sú zaknihované, nedeliteľné a verejne neobchodovateľné. Akcie na meno sú prevoditeľné len so súhlasom predstavenstva, ak bolo zachované predkupné právo ostatných akcionárov podľa čl. 7 stanov spoločnosti.



Majiteľstvo akcií zakladá právo akcionárov zúčastňovať sa na riadení spoločnosti. Toto právo uplatňujú zásadne na valnom zhromaždení. Akcionári majú právo podávať návrhy a hlasovať o návrhoch, požadovať vysvetlenie a podávať pripomienky. Akcionár má podľa počtu svojich akcií, pri splnení podmienok ustanovených v § 179 ods. 3 až 5 Obchodného zákonníka, nárok na pomerný podiel na čistom zisku spoločnosti (dividendu) v súlade s rozhodnutím valného zhromaždenia o rozdelení zisku spoločnosti. Práva a povinnosti akcionára upravuje Obchodný zákonník v štandardnej miere. Menovitá hodnota akcií určuje počet hlasov akcionára (1 250 € sa rovná jednému hlasu).

Spoločnosť k 31.12.2020 neemitovala žiadne dlhopisy ani iné cenné papiere.

**E. Počet a menovitá hodnota vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie.**

K 31.12.2020 spoločnosť nevydala žiadne dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií.

#### **4. Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti, a o hospodárskej a finančnej situácii v roku 2021**

V roku 2021 predpokladá spoločnosť uzavretie Zmlúv o riadení portfólia s približne 200 klientmi kategórie 1 s predpokladanými investíciami od 10 000 € do 1 000 000 €, v súhrnnej výške 8 000 000 €, čo tvorí priemer na klienta 40 000 €. V kategórii 2 predpokladá spoločnosť uzavretie Zmlúv o riadení portfólia s 1 000 klientmi, s predpokladanými priemernými investíciami 170 € / 1 mesiac / klient, v súhrnnej výške 2 000 000 €. Vyššie uvedené predpokladané počty klientov vychádzajú z interných prieskumov spoločnosti z priebehu uzatvárania zmlúv v roku 2020.

Pod klientmi kategórie 1 spoločnosť rozumie klientov s jednorazovou investovanou sumou a pod klientmi kategórie 2 spoločnosť rozumie pravidelne investujúcich klientov.

V roku 2021 plánuje spoločnosť realizovať uzatváranie zmlúv s klientmi v pomere 50% cez online zmluvy a 50% prostredníctvom viazaných investičných agentov (VIA) s regionálnym zastúpením v rámci SR. V roku 2021 plánuje spoločnosť spolupracovať s 20-timi viazanými investičnými agentmi, čo predstavuje priemerný počet do 3 zmlúv uzatvorených jedným VIA za jeden mesiac.

Vzhľadom na uvedený predpokladaný nárast klientov spoločnosť predpokladá, že v roku 2021 dosiahne výsledok hospodárenia vo výške 50 000 – 100 000 €, v závislosti od vývoja svetových trhov.

## 5. Údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty

Na najbližšom valnom zhromaždení v sídle spoločnosti predstavenstvo potvrdí a schváli výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2020 vo výške -632 960 € - účtovná strata. Vykázaný hospodársky výsledok po zdanení sa prevedie nasledovne:

- strata bude v plnej výške prevedená na účet 572020 – Neuhradená strata z minulých rokov.

## 6. Návratnosť aktív

Spoločnosť vykázala v druhom roku podnikania za účtovné obdobie stratu po zdanení vo výške -632 960 €, následkom čoho by bol záporný ukazovateľ ROA – návratnosť čistého zisku z 1 € aktív.

## 7. Označenie povahy činnosti a geografická poloha

Spoločnosť poskytuje svojim klientom najmä investičnú službu riadenie portfólia vo vzťahu k finančnému nástroju finančné rozdielové zmluvy. Spoločnosť ponúka svojim klientom aj poskytovanie ďalších investičných služieb, a to najmä Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov. Z vedľajších služieb poskytuje spoločnosť svojim klientom najmä vedľajšiu službu Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek a Poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi. Spoločnosť plánuje v roku 2021 zaradiť do riadenia portfólia klientov aj ďalšie finančné nástroje ako cenné papiere, termínované vklady / úložky.

Spoločnosť vykonávala v roku 2020 svoju činnosť výlučne na území Slovenskej republiky.

Finančné prostriedky klientov držala spoločnosť na účtoch v bankách so sídlom, resp. sídlom organizačnej zložky na území Slovenskej republiky, resp. na účtoch regulovaných finančných inštitúcií so sídlom v Londýne.

## 8. Výnosy

Spoločnosť dosiahla k 31.12.2020 výnosy z poplatkov získaných od klientov za poskytovanie investičných služieb vo výške vo výške 865 125 €.

## 9. Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom

K 31.12.2020 spoločnosť zamestnávala 9 zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom.

## 10. Zisk alebo strata pred zdanením

Spoločnosť vykázala za účtovné obdobie 1.1.2020 – 31.12.2020 účtovnú stratu pred zdanením vo výške -632 960 €.

## 11. Daň z príjmov

Spoločnosti za zdaňovacie obdobie 2020 nevznikla vlastná daňová povinnosť. Daňová strata po pripočítaní pripočítateľných a odpočítaní odpočítateľných položiek bola vykázaná vo výške -616 504 €. Daňová strata sa bude v zmysle platnej legislatívy odpočítavať počas piatich bezprostredne po sebe nasledujúcich zdaňovacích obdobiach, najviac do výšky 50% zo základu dane, počnúc zdaňovacím obdobím bezprostredne nasledujúcim po zdaňovacom období, za ktoré bola táto daňová strata vykázaná. Spoločnosť v roku 2020 neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke z dôvodu zásady opatrnosti.

## 12. Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Rok 2020 bol poznačený pandémiou COVID-19 (Coronavirus). Počas roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a negatívne ovplyvnil mnoho krajín. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky sa situácia neustále mení, zdá sa, že negatívny vplyv na svetový obchod, na firmy aj na jednotlivcov môže byť vážnejší, ako sa pôvodne očakávalo.

V čase zverejnenia tejto účtovnej závierky vedenie spoločnosti zaznamenalo pokračujúci a pretrvávajúci pokles predaja produktov spoločnosti prostredníctvom využívaných viazaných investičných agentov, ktorý môže pretrvať aj v nasledujúcom období. Z uvedeného dôvodu sa spoločnosť sústreďí na aktivity podporujúce predaj jej produktov online.

Manažment spoločnosti bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu COVID-19 na podnikanie spoločnosti a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov.

### **13. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja**

Spoločnosť v roku 2020 nevynaložila náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

### **14. Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej spoločnosti v rámci konsolidovanej účtovnej závierky**

Spoločnosť nenadobudla a ani v najbližšom účtovnom období neplánuje nadobúdať vlastné akcie, dočasné listy ani obchodné podiely. Spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku.

### **15. Organizačná zložka v zahraničí**

Spoločnosť nemá v zahraničí zriadenú organizačnú zložku.

### **16. Získané subvencie z verejných zdrojov**

Spoločnosť k 31.12.2020 nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.

ÚČ OCP

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12. 2020 (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

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

IČO

5 2 5 0 6 4 5 2

SK NACE

6 6 1 2 0

(vyznačí sa )Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

mesiac		rok	
od	0 6	2 0	1 9
do	1 2	2 0	1 9

## 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 O S B r a t i s l a v a I , 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: 22.4.2021	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi: Paed.Dr. Ramón Beño - predseda predstavenstva
Schválená dňa:	Ing. Lubomír Bukový - člen predstavenstva

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

ÚČ OCP 1-4

S Ú V A H A  
k 31.12.2020  
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktiva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	F.A.1.	41 284	84 219
2.	Pohľadávky voči klientom		70 980	9 507
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	F.A.2.a).	70 980	9 507
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.	0	45 250
12.	Nehmotný majetok	F.A.12.	297 779	159 114
13.	Hmotný majetok		10 021	13 639
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		10 021	13 639
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný	F.A.13.	10 021	13 639
14.	Daňové pohľadávky	F.A.14.	44 884	44 884
15.	Ostatný majetok	F.A.15.	11 255	9 844
	<b>Aktiva spolu</b>		<b>476 204</b>	<b>366 459</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

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 9)		182 744	190 039
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov		71 740	70 153
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé	F.B.6.b).I, II	71 740	70 153
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky	F.B.7.	111 004	119 886
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)		293 460	176 420
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		965 000	215 000
14.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení			
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)		(176 080)	
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
17.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		(632 960)	(176 080)
	<b>Pasíva</b>		<b>476 204</b>	<b>366 459</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 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.C.1.	865 125	15 137
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie	F.C.a.	(683 003)	(4 061)
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>		182 122	11 076
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		15	(59)
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
<b>II.</b>	<b>Zisk alebo strata z obchodovania</b>		15	(59)
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		53	
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		500	
i.	Personálne náklady		(254 507)	(135 004)
i.1.	mzdové a sociálne náklady	F.C.i.	(250 782)	(132 776)
i.2.	ostatné personálne náklady	F.C.i.	(3 724)	(2 228)
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	F.C.j.	(4 962)	(3 282)
k.	Odpisy		(27 903)	(9 156)
k.1.	odpisy hmotného majetku	F.C.k.1.	(3 618)	(1 375)
k.2.	odpisy nehmotného majetku	F.C.k.2.	(24 285)	(7 782)
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady	F.C.m.	(523 197)	(83 581)
n.	Náklady na financovanie		(5 081)	(958)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady	F.C.n.1.	(3 481)	(153)
n.2.	dane a poplatky	F.C.n.2.	(1 600)	(804)
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- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(632 960)	(220 965)
p.	Daň z príjmov		0	44 884
p.1.	splatná daň z príjmov			
p.2.	odložená daň z príjmov		0	44 884
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(632 960)	(176 080)

## POZNÁMKY

### účetnej závierky zostavenej k 31.12.2020 (v celých eurách)

#### 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 OS Bratislava I, oddiel: Sa, vl. č.: 6970/B
Základné imanie:	125 000 EUR

Štruktúra akcionárov ku dňu zostavenia účtovnej 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

#### 1. Popis činností obchodníka s cennými papiermi, určenie jeho základných činností a určenie zemepisných oblastí, v ktorých obchodník s cennými papiermi vykonáva svoje činnosti.

Účtovná jednotka poskytuje investičné služby a vedľajšie investičné služby na základe rozhodnutia NBS zo dňa 14.6.2019, právoplatného dňa 18.6.2019, č. sp.: NBS1-000-028-701, č. z.: 100-000-175-579.

Účtovná jednotka je oprávnená na základe vyššie uvedeného rozhodnutia vykonávať nasledovné činnosti:

- Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - prevoditeľné cenné papiere,
  - nástroje peňažného trhu,
  - cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
  - 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 dorúčením alebo v hotovosti,
  - finančné rozdielové zmluvy.
- Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - prevoditeľné cenné papiere,
  - nástroje peňažného trhu,
  - cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
  - 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 dorúčením alebo v hotovosti,
  - finančné rozdielové zmluvy.
- Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - prevoditeľné cenné papiere,
  - nástroje peňažného trhu,
  - cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
  - 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 dorúčením alebo v hotovosti,
  - finančné rozdielové zmluvy.

- Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiateľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - prevoditeľné cenné papiere,
  - nástroje peňažného trhu,
  - cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
  - 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,
  - finančné rozdielové zmluvy.
- Poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - prevoditeľné cenné papiere,
  - nástroje peňažného trhu,
  - cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
  - 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,
  - finančné rozdielové zmluvy.
- 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.

Účtovná jednotka bola v bežnom účtovnom období oprávnená poskytovať investičné služby a činnosti a vedľajšie investičné služby, a to na základe práva slobodného poskytovania služieb mimo územia Slovenskej republiky bez zriadenia pobočky v členských krajinách EÚ. Účtovná jednotka v bežnom účtovnom období neposkytovala služby cezhranične.

## 2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny.

Účtovná jednotka ku dňu zostavenia účtovnej závierky nie je súčasťou konsolidovaného celku.

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

Účtovná závierka účtovnej jednotky k 31.12.2019, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 30.4.2020.

## B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

### 1. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky.

Účtovná závierka účtovnej jednotky k 31.12.2020 bola zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZoÚ“), na základe údajov z účtovníctva vedeného v súlade so ZoÚ, s príslušnými ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov, a s opatrením č. MF/26307/2007-74 v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi.

Účtovná závierka účtovnej jednotky bola zostavená za účtovné obdobie 1.1.2020 – 31.12.2020.

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

### 2. Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky.

Účtovná jednotka vedie účtovníctvo v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách. Majetok sa vykazuje v čistej účtovnej hodnote (tzv. „netto“ hodnote).

Účtovné zásady a účtovné metódy boli aplikované v rámci platného zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení, v znení neskorších predpisov.

Náklady a výnosy účtovala účtovná jednotka vždy do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia.

Účtovná jednotka o majetku klientov, ktorí zverili účtovnej jednotke v rámci poskytovania investičných služieb, účtuje podvojným zápisom v podsúvahovej evidencii na účtoch skupiny 98.

**3. Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a o dôvodoch ich použitia a ich vplyve na výsledok hospodárenia a vlastné imanie obchodníka s cennými papiermi.**

Počas bežného účtovného obdobia nenastala v účtovnej jednotke žiadna zmena v účtovných zásadách ani účtovných metódach v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím.

**4. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na eurá.**

V tabuľke uvádza účtovná jednotka spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov, následne rozpisuje nižšie metódy použité pri stanovovaní spôsobu oceňovania majetku a záväzkov.

Druh majetku alebo záväzkov	Spôsob ocenenia
Peňažné prostriedky (v hotovosti, na bežných účtoch) a ekvivalenty peňažných prostriedkov	menovitou hodnotou
Pohľadávky voči klientom z poskytnutých investičných služieb	menovitou hodnotou
Pohľadávky nadobudnuté vkladom do kapitálových fondov	obstarávacou cenou
Obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	obstarávacou cenou
Obstaranie drobného dlhodobého hmotného majetku do 1 000 €	obstarávacou cenou
Obstaranie drobného dlhodobého nehmotného majetku do 2 300 €	obstarávacou cenou
Daňové pohľadávky – odložená daňová pohľadávka	menovitou hodnotou
Pohľadávky z obchodného styku (rôzne)	menovitou hodnotou
Náklady budúcich období – krátkodobé	menovitou hodnotou
Záväzky z prijatých krátkodobých úverov	menovitou hodnotou
Záväzky z obchodného styku (rôzni veritelia)	menovitou hodnotou
Tvorba rezerv	menovitou hodnotou
Záväzky voči zamestnancom, štátnemu rozpočtu, sociálnymi inštitúciami	menovitou hodnotou
Výnosy budúcich období	menovitou hodnotou
Majetok klientov	reálnou hodnotou

**Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty tvoria peňažná hotovosť, zostatky na bankových účtoch účtovnej jednotky splatných na požiadanie a hodnoty na ceste, ktoré sa viažu na prevod medzi bankovými účtami, resp. medzi pokladnicou a bankovým účtom, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľné.

Účtovná jednotka má otvorené bežné účty v mene EUR, ktoré slúžia na prevádzkové účely účtovnej jednotky, bežný účet v mene EUR, ktorý slúži ako zberný účet určený na prijímanie peňažných prostriedkov od klienta, ktoré majú byť pripísané na jeho klientsky účet a následne investované, a výberový účet, ktorý slúži na výber peňažných prostriedkov z klientskeho účtu klienta. O zbernom a výberovom účte klientov, ktoré tvoria súčasť majetku klientov, účtovná jednotka účtuje na podsúvahových účtoch skupiny 98. Zároveň účtovná jednotka v priebehu účtovného obdobia otvorila dva devízové účty v menách USD a CZK, na ktoré prijíma príležitostne dividendy klienta, ktoré klientovi po prijatí preposiela bezodkladne.

**Pohľadávky**

Pohľadávky voči klientom z poskytnutých investičných služieb a pohľadávky z obchodného styku (poskytnuté preddavky na nájom nehnuteľnosti a na účtovné služby, drobné preplatky) oceňuje účtovná jednotka menovitou hodnotou. Pohľadávky nadobudnuté vkladom do kapitálových fondov, oceňuje účtovná jednotka obstarávacou cenou.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Účtovná jednotka nenadobudla pohľadávky s dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok.

Účtovná jednotka nevytvárala opravné položky k žiadnym pohľadávkam.

#### **Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

Dlhodobý majetok obstaraný kúpou sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania aj náklady súvisiace s obstaraním (doprava, montáž, poistné, clo, ...), znížené o zľavy z ceny.

Dlhodobý majetok, ktorého hodnota je v pomere k celkovej hodnote majetku účtovnej jednotky zanedbateľná a ktorý nemá kľúčový význam pre výkon činnosti účtovnej jednotky (tzv. drobný dlhodobý majetok), obstaraný kúpou, sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania aj náklady súvisiace s obstaraním (doprava, montáž, poistné, clo, ...), znížené o zľavy z ceny.

Hranica obstarávacej ceny drobného dlhodobého majetku, je pre:

- hmotný majetok: 1 000 €
- nehmotný majetok: 2 300 €

Účtovná jednotka neobstarávala v účtovnom období žiadny dlhodobý hmotný majetok.

Účtovná jednotka netvorila v účtovnom období žiadny dlhodobý majetok vlastnou činnosťou.

Účtovná jednotka neprijala v bežnom účtovnom období darovaný majetok.

Účtovná jednotka nemá novozistený majetok pri inventarizácii.

#### **Cenné papiere**

Účtovná jednotka nemá oprávnenie vykonávať investičnú službu obchodovanie na vlastný účet. Účtovná jednotka nevlastnila v bežnom účtovnom období cenné papiere ani podiely na základnom imaní iných spoločností.

#### **Závázky a rezervy**

Závázky z obchodného styku (rôzni veritelia), závázky voči zamestnancom, štátnemu rozpočtu, sociálnymi inštitúciami a rezervy sa oceňujú pri ich vzniku menovitou hodnotou. V prípade vzniku inventarizačných rozdielov sa v účtovníctve a účtovnej závierke upraví hodnota záväzkov na skutočnú zistenú hodnotu pri inventarizácii. V bežnom účtovnom období neboli inventarizáciou zistené žiadne rozdiely v účtovnom a skutočnom stave záväzkov.

#### **Cudzia mena**

Účtovná jednotka účtovala v bežnom účtovnom období len o záväzkoch v cudzej mene. Záväzky v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítajú referenčným výmenným kurzom vyhláseným ECB alebo NBS ku dňu predchádzajúcemu dňu uskutočnenia účtovného prípadu, resp. ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Úhrady záväzkov ocenených v cudzej mene sa prepočítavajú kurzom komerčnej banky.

Zroveň účtovná jednotka založila v priebehu účtovného obdobia devízové účty v menách CZK a USD (bližšie v časti „Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov“). Zostatky na devízových účtoch prepočítala účtovná jednotka v rámci uzávierkových operácií kurzom NBS k 31.12.2020.

Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú bez uplatnenia osobitného spôsobu zahrnovania kurzových rozdielov do základu dane, teda s vplyvom na základ dane.

#### **Účty časového rozlíšenia**

Náklady budúcich období a výnosy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

#### **Odložená daňová pohľadávka**

Účtovná jednotka z dôvodu dodržania zásady opatrnosti neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke.

#### **Majetok klientov**

Majetok klientov sa oceňuje reálnou hodnotou ku koncu každého kalendárneho mesiaca. Hodnota prostriedkov z majetku klientov zvereneného účtovnej jednotke je očistená o poplatky za poskytovanie služieb správy portfólia v zmysle platného cenníka.

**5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov a derivátov, či sa účtuje v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu.**

Účtovná jednotka nemá oprávnenie a ani neobchoduje na vlastný účet.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu prijatého úveru je deň, v ktorom boli pripísané peňažné prostriedky na bankový účet dlžníka – účtovnej jednotky.

Za deň uskutočnenia účtovného prípadu nadobudnutia hmotného a nehmotného majetku sa považuje deň jeho zaradenia do užívania. Majetok sa zaradí do užívania v deň, keď sa stane spôsobilým na zamýšľané použitie. Za spôsobilý na zamýšľané použitie sa majetok považuje, ak sú zabezpečené všetky jeho technické funkcie potrebné na jeho užívanie a splnenie povinností podľa osobitných predpisov.

**6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.**

Účtovná jednotka odpisuje dlhodobý majetok na základe odpisového plánu, pri ktorého zostavovaní vychádzala z predpokladanej doby a intenzity jeho používania a z jeho predpokladanej miery fyzického opotrebenia, resp. technického zastarania. Odpisovať začína prvým dňom mesiaca zaradenia do obchodného majetku. Účtovná jednotka používa odpisy nezávisle na daňových odpisoch.

Druh majetku	Predpokladaná doba používania v rokoch	Sadzba ročného odpisu	Metóda odpisovania
UP informačný systém + technické zhodnotenie	10	1/10	rovnomerná
Web + mobilná aplikácia	5	1/5	rovnomerná
PC zariadenia, mobilné telefóny, kancelárska technika	4	1/4	rovnomerná
Kancelársky nábytok	6	1/6	rovnomerná

Hodnota dlhodobého majetku, ktorého hodnota je v pomere k celkovej hodnote majetku účtovnej jednotky zanedbateľná a ktorý nemá kľúčový význam pre výkon činnosti účtovnej jednotky (tzv. drobný dlhodobý majetok), je pre:

- hmotný majetok: 1 000 €
- nehmotný majetok: 2 400 €

Výdavok na obstaranie vyššie uvedeného drobného dlhodobého majetku sa neaktivuje, ale účtuje na ľarchu nákladov, teda odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

**7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.**

Účtovná jednotka pri inventarizácii v rámci zisťovania skutočného stavu majetku nezistila, že je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku.

**8. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv.**

Účtovná jednotka k 31.12.2020 netvorila opravné položky k majetku.

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobné, že účtovná jednotka má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba alebo veriteľ nemusia byť známe, pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50%, a je možné vykonať spoľahlivý odhad tohto úbytku.

Účtovná jednotka tvorila rezervy na nevyčerpané dovolenky zamestnancov, na výkon auditu a na spracovanie účtovnej závierky za rok 2020.

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	865 125	15 137
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(61 473)	(9 507)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(683 003)	(4 061)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	48 237	2 224
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 (-)	(771 144)	(222 673)
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči zamestnancom a inštitúciám (+/-)	7 994	27 672
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(1 411)	(9 844)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(12 719)	28 450
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči veriteľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-	(4 962)	1 540
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením		
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(613 356)	(171 062)
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(117 700)	(227 160)
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)	(60 000)	60 000
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	(177 700)	(167 160)
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	750 000	352 500
Zvýšenie/zníženie prijatých úverov a finančného nájmu (+/-)	0	70 000
Náklady na úroky z úverov a finančného nájmu (-)	(3 481)	(153)
Závazky za úroky z úverov a finančného nájmu (+)	1 587	153
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	748 106	422 500
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	15	(59)
<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	(42 935)	84 219
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	84 219	0
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	41 284	84 219

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Ostatné kapitálové fondy	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	125 000	12 500	215 000	(176 080)	176 420
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia					
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	0	0	0	0	0
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(632 960)	(632 960)
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu			750 000		750 000
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	125 000	12 500	965 000	(809 040)	293 460

V priebehu účtovného obdobia došlo k vkladu do ostatných kapitálových fondov celkovo vo výške 815 000 €, z čoho splatených bolo 750 000 €. Vklad do OKF bol vykonaný na krytie prevádzkových a investičných nákladov spoločnosti, nakoľko spoločnosť okrem financovania bežných fixných nákladov obstarávala aj technické zhodnotenie softvéru.

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	<b>Majetok klientov</b>		
	Peňažné prostriedky klientov	0	3 434
	Cenné papiere klientov	730 224	0
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov	5 564 102	1 520 022
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	<b>Majetok klientov spolu</b>	<b>6 294 326</b>	<b>1 523 456</b>
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku</b>		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	0	3 434
	Závazky z cenných papierov klientov	730 224	0
	Závazky z portfólií klientov	5 564 102	1 520 022
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov		
	<b>Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu</b>	<b>6 294 326</b>	<b>1 523 456</b>

Majetok klientov bol očistený o poplatky platené účtovnej jednotke.



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

### Súvaha

#### A. Aktiva

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	2 125	1 735
2.	Bežné účty	39 159	82 484
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	Medzisúččet - súvaha	41 284	84 219
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	41 284	84 219

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	70 980	9 507
2.	Vedľajšie služby		
	Spolu	70 980	9 507

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	0	45 250
11.	Zníženie hodnoty		
12.	Čistá účtovná hodnota	0	45 250
	Spolu čistá účtovná hodnota	0	45 250

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	329 846	166 896
2.	Oprávky	32 065	7 782
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota	297 779	159 114

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	4 993	1 375
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota	10 021	13 639
	Spolu	10 021	13 639

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	0
3.	Náklady budúcich období – krátkodobé	6 775	5 591
4.	Preplatky	0	53
	Spolu	11 256	9 844

#### 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	71 740	70 153
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené	71 740	70 153
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	71 740	70 153

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	71 740	70 153
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené	71 740	70 153
4.	Do jedného roku		
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené		
	Spolu	71 740	70 153

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dodávatelia	18 337	25 168
2.	Tvorba krátkodobých rezerv	4 962	3 282
3.	Záväzky z odplát a provízií	50 461	2 224
4.	Záväzky súvisiace s obstaraním DNM	0	60 000
5.	Zamestnanci	12 411	12 507
6.	Tvorba rezerv na nevyčerpané dovolenky	12 644	4 597
7.	Daňové záväzky – daň zo závislej činnosti	2 284	2 302
8.	Sociálny fond	155	31
9.	Sociálna poisťovňa	5 796	5 841
10.	Zdravotné poisťovne	2 376	2 394
11.	Výnosy budúcich období	1 578	1 540
	Spolu	111 004	119 886

### 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	865 125	15 137
2.	z investičných služieb	865 125	15 137
3.	z vedľajších investičných služieb		

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady	653 629	1 795
2.	Odplaty a provízie viazaným investičným agentom a spolupracovníkom	29 374	2 267
	Spolu	683 003	4 061

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	186 123	98 517
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie	64 659	34 259
4.	Stravovanie	2 306	1 300
5.	Sociálna starostlivosť	0	190
6.	Vzdelávanie a školenia	364	175
7.	Tvorba SF	1 055	563
	Spolu	254 507	135 004

Číslo riadku	j. Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	4 560	2 880
2.	Rezerva na účtovnú závierku	402	402
3.	Zrušenie nepoužitej rezervy	(53)	0
	Spolu	4 909	3 282

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Stroje a zariadenia	3 618	1 375
	Spolu	3 618	1 375

Číslo riadku	k.2. Odpisy nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Goodwill		
2.	Softvér	20 906	7 500
3.	Web + mobilná aplikácia	3 379	282
	Spolu	24 285	7 782

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Údržba nehnuteľností a zariadení	54	0
2.	Nájomné priestory	32 400	16 200
3.	Energie	7 200	3 600
4.	Nájomné parkovacie stáčia	440	0
4.	Podpora prevádzky IS	48 800	28 800
5.	Ekonomické a právne služby	15 932	4 968
6.	Daňové poradenstvo	207	4 599
7.	Marketingové aktivity	205 225	7 326
8.	Drobný NM do 2300 €	1 440	2 165
9.	Ostatné služby	7 641	3 569
10.	Správa majetku	188 722	0
11.	Nakúpený materiál a drobný HM	2 784	4 431
	Reklamné predmety	430	273
12.	Bankové poplatky	9 265	703
13.	Ostatné prevádzkové náklady	2 657	6 947
	Spolu	523 197	83 581

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	3 481	153
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery		
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
Spolu		3 481	153

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	1 600	804
Spolu		1 600	804

## G. Ostatné poznámky

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

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní obchodníka s cennými papiermi a jeho dcérskych úč. j. a pridružených úč. j.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi	125 000	125 000
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j.		
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.		

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky		
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé záväzky	71 740	70 153
4.	Dlhodobé záväzky		

### 2. Uvedú sa údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

Rok 2020 bol poznačený pandémiou COVID-19 (Coronavirus). Počas roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a negatívne ovplyvnil mnoho krajín. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky sa situácia neustále mení, zdá sa, že negatívny vplyv na svetový obchod, na firmy aj na jednotlivcov môže byť vážnejší, ako sa pôvodne očakávalo.

V čase zverejnenia tejto účtovnej závierky vedenie spoločnosti zaznamenalo pokračujúci a pretrvávajúci pokles predaja produktov spoločnosti prostredníctvom využívaných viazaných investičných agentov, ktorý môže pretrvať aj v nasledujúcom období. Z uvedeného dôvodu sa spoločnosť sústredila na aktivity podporujúce predaj jej produktov online.

Manažment spoločnosti bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu COVID-19 na podnikanie spoločnosti a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov.

3. **Uvedú sa opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva obchodníka s cennými papiermi, pričom sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.**

Účtovná jednotka nevykonala žiadne opravy chýb minulých účtovných období, ktoré by mali taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky.

4. **Uvedie sa návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia.**

Na najbližšom valnom zhromaždení v sídle spoločnosti predstavenstvo potvrdí a schválí výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2020 vo výške -632 960 € - účtovná strata. Vykázaný hospodársky výsledok po zdanení sa prevedie na účet 572020 – Neuhradená strata z minulých rokov.

5. **Uvedie sa priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v účtovnom období; počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov.**

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov: 9

Počet členov štatutárnych orgánov (predstavenstvo): 2 (konajú spoločne)

Počet členov dozornej rady: 3

6. **Uvedú sa náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.**

Účtovná jednotka neučtuje o nákladoch a výnosoch, ktoré by mali vplyv na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce účtovné obdobie.

7. **Uvedú sa údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané obchodníkom s cennými papiermi viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov obchodníka s cennými papiermi voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad obchodníkom s cennými papiermi vydané akcie alebo opcie na akcie.**

K 31.12.2020 účtovná jednotka neeviduje nároky na zamestnancov na finančné nástroje vydané účtovnou jednotkou viazané na vlastné imanie ani nároky, podľa ktorých výška záväzkov účtovnej jednotky voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov.

8. **Uvedie sa výnos na akciu.**

Z dôvodu vykázaného výsledku hospodárenia – strata -632 960 €, je strata na akciu.

9. **Uvedú sa údaje o úverovom riziku, a to:**

- a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,
- b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,
- c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,
- d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie obchodníkom s cennými papiermi akceptovanej koncentrácie úverového rizika,

Účtovná jednotka k 31.12.2020 neeviduje ňou poskytnuté nesplatené úvery. Účtovná jednotka neeviduje pohľadávky, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo. Účtovná jednotka nevyužíva postupy a nástroje na znižovanie úverového rizika. Účtovná jednotka pri vyhodnocovaní úverového rizika posudzovaním jednotlivých expozícií neeviduje položky významných koncentrácií úverového rizika.

**10. Uvedú sa údaje o trhovom riziku, a to:**

- a) o používaní nových finančných nástrojov,
- b) o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,
- c) o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,
- d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,
- e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,
- f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov.

Účtovná jednotka je obchodníkom s cennými papiermi, ktorá vykonáva svoju činnosť podľa § 54 ods. 12 Zákona o cenných papieroch. Účtovná jednotka 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 účtovná jednotka nedisponuje oprávnením NBS na obchodovanie na vlastný účet, preto nepodstupovala trhové riziko vo významnej miere a nevykonávala operácie spojené s trhovým rizikom.

**11. Uvedú sa údaje o ostatných druhoch rizík, a to:**

- a) o spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je obchodník s cennými papiermi vystavený a
- b) o spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík.

Činnosť účtovnej jednotky je spojená s operačným rizikom. Operačné riziko je zastúpené najmä rizikom zlyhania významného dodávateľa účtovnej jednotky. Toto riziko účtovná jednotka riadi sústavným monitorovaním kvality činnosti významných dodávateľov a tým, že má zabezpečených záložných dodávateľov predmetných služieb.

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	4 560	2 880
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	4 560	2 880

**Použité skratky:**

Dt – strana „mä 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 vyhláske 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.