

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 31.12.2022

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

Dátum vyhotovenia: 30.4.2023



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).

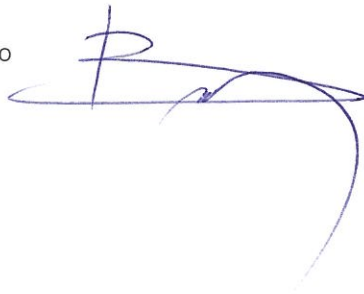
OBSAH

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	Organizačná 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	12
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	17
5.	Informácie o vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách	19
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
Mail:	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:

Alexander Horváth, 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

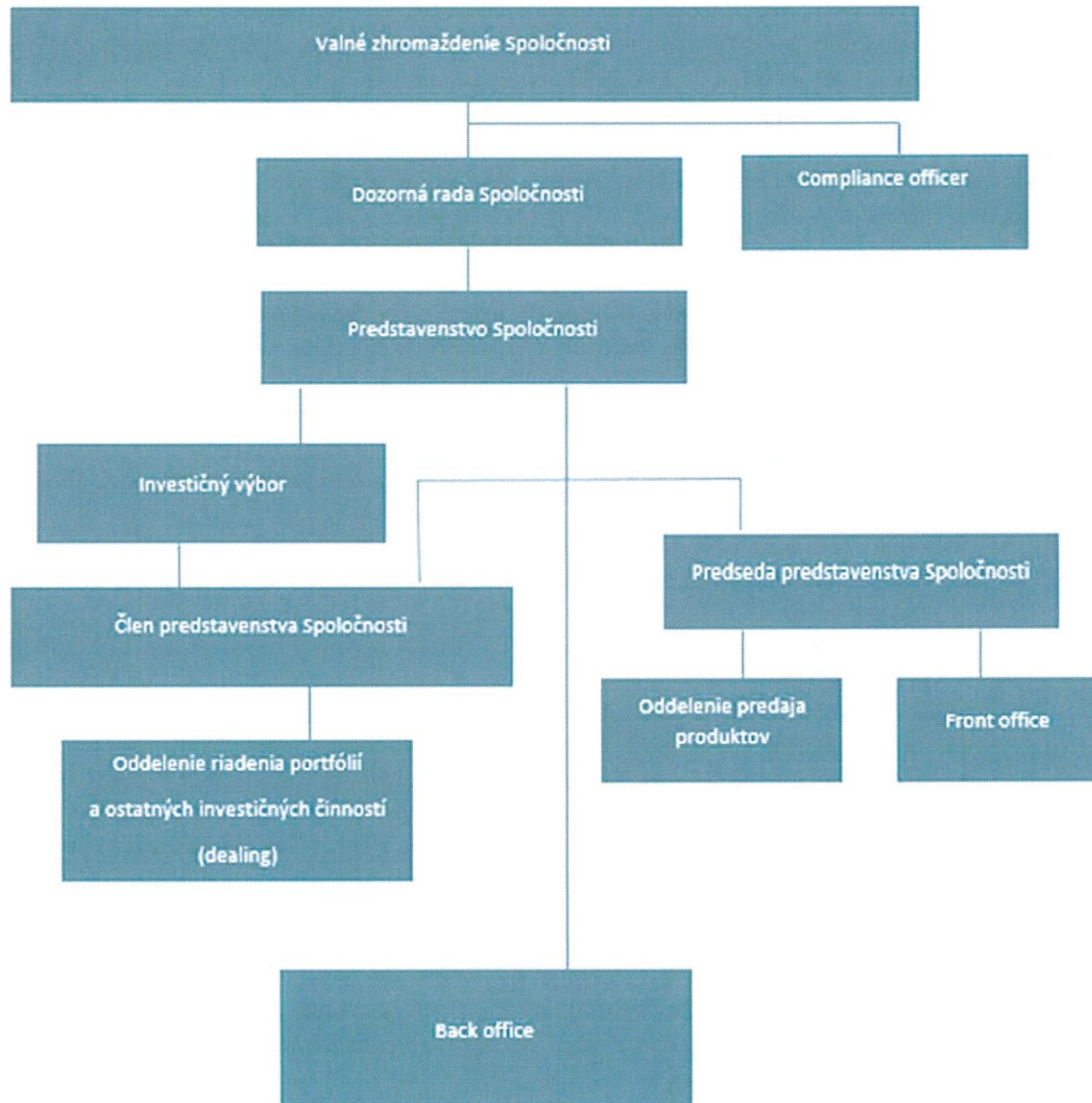
Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb 13.8.2019

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 2937/56 949 01 Nitra	Líščie údolie 3296/143 841 04 Bratislava	Mliekárenská 16009/3 821 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 držitelskej 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:	31.12.2022
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
Pokladničné hodnoty	1	0	10	0	0	0	10
Pokladnica	2	0	10				10
I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5	0	29	49	0	0	78
Úvery a preddávky poskytnuté bankám	17	0	18	0	0	0	18
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	18	0	18				18
v tom: bežné účty v bankách	24	0	18				18
Úvery a preddávky poskytnuté klientom	29	0	11	49	0	0	60
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	30	0	11	49			60
Hmotný majetok	79	12	15				3
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80	12	15				3
Nehmotný majetok	82	124	567				443
z toho: goodwill	83						0
softvér	84	114	551				437
Ostatné aktíva	85	0	99				99
z toho : rôzni dlžníci	86	0	86				86
Daňové pohľadávky	88	0	45	0	0	0	45
v tom: bežná daňová pohľadávka	89						0
daňová pohľadávka odložená	90	0	45				45
Aktíva celkom	92	136	765	49	0	0	678
Z aktív celkom: oprávky	93	136					
ostatné finančné pohľadávky	94		5				5
z toho: poskytnuté preddávky	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
ZÁVÄZKY	96		392	0	0	0	392
I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	97		200	0	0	0	200
Vklady prijaté od klientov	112		200	0	0	0	200
v tom: prijaté úvery a finančný prenájom	117		200				200
Ostatné pasíva	149		192				192
Z toho: rôzni veritelia	150		152				152
Daňové záväzky	151		0	0	0	0	0
v tom: bežný daňový záväzok	152		0				0
daňový záväzok odložený	153		0				0
VLASTNÉ IMANIE	156		286	0	0	0	286
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		13				13
Ostatné fondy	170		1250				1250
Výsledok hospodárenia minulých rokov	175		-891	0	0	0	-891
v tom: nerozdelený zisk	176		0				0
neuhradená strata	177		-891				-891
Účet ziskov a strát	178		-211				-211
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	179		0				0
Pasíva celkom	180		678	0	0	0	678
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
CELKOM	1	0	468	0	671	0
Banky a centrálné banky	2	0	0	0	0	0
Centrálné banky	3					
z toho: REPO obchody a obratené REPO						
obchody s NBS	4					
Banky	5					
z toho: nerezidenti	6					
Verejná správa	7					
z toho: Štátna pokladnica	8					
Obyvateľstvo (účet občanov)	9		303		480	
Nefinančné inštitúcie (S11)	10	0	165		191	
Ostatné sektory	11					

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:

31.12.2022

Druh hlásenia:

RID

Konsolidácia:

IK

(údaje sú v tis. eur)

Názov vykazovanej položky	č. r.	Suma
a	b	1
I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA	1	297
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	-2
Náklady na ostatné úroky	11	2
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	299
Výnosy z poplatkov a provízií	13	671
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	14	671
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	468
Ostatné prevádzkové výnosy	39	98
Ostatné prevádzkové náklady	40	2
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	41	506
Osobné náklady	42	282
Dane a poplatky	43	
Ostatné administratívne náklady	44	166
v tom: nakupované služby	45	94
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	46	28
náklady na správu a údržbu informačných technológií	47	58
náklady na propagáciu	48	0
náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	49	12
náklady na poplatky za dohľad	50	0
ostatné nakupované výkony	49	2
Odpisy hmotného majetku	54	4
Odpisy nehmotného majetku	55	54
III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	56	-2
Čistá tvorba opravných položiek	57	
Čistá tvorba rezerv	58	-2
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	59	1
náklady na tvorbu rezerv	60	3
IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM	61	0
V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	62	-211
VI. DAŇ Z PRÍJMOV - odložená daňová pohľadávka	63	0
VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	64	-211

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 nožnej 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 nezaobrá. 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 preddavky	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	55 535	104 033	59 482	458 716	0	677 766

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	28 389		86 294			114 683
Pohľadávky voči klientom	59 482					59 482
Obstaranie HM a NM						0
Dlhodobý nehmotný majetok					443 194	443 194
Dlhodobý hmotný majetok					2 785	2 785
Odložená daňová pohľadávka					44 884	44 884
Ostatný majetok			8 258		4 480	12 738
Aktíva celkom	87 871	0	94 552	0	495 343	677 766
Záväzky z úverov			200 249			200 249
Ostatné záväzky	85 330			106 683		192 013
Rezervy						0
Daň z príjmov						0
Pasíva celkom	85 330	0	200 249	106 683	0	392 262

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 zmierňovania, 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 atraktívnosťou, 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.
- 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 nevymožiteľnosti (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 zamlčaných 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 povest, 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 povest, 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 2022 sa uskutočnili 2 zasadnutia dozornej rady. Prvé zasadnutie sa uskutočnilo 21.1.2022 a týkalo sa hodnotenia roku 2021. Druhé zasadnutie sa uskutočnilo 11.7.2022 a týkalo sa hodnotenia prvého polroku 2022.

Opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán

Dozorná rada spoločnosti je zodpovedná za sledovanie účinnosti a efektívnosti celkového systému riadenia rizík 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	268 609
KAPITÁL TIER 1	0020	268 609
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	0030	268 609
Úplné splatené kapitálové nástroje	0040	125 000
Emisné ážio	0050	12 500
Nerozdelené zisky	0060	-1 101 995
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	0070	-891 085
Prípustný zisk alebo strata	0080	-210 910
Ostatné rezervy	0100	1 250 000
(-) Ostatné nehmotné aktíva	0140	-16 896
(-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov	0210	-16 896

I 02.01 Own funds requirements

		Hodnota
Own fund requirement	0010	150 000
Permanent minimum capital requirement	0020	150 000
Fixed overhead requirement	0030	127 973
Total K-Factor Requirement	0040	3 527
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	1,7907
Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital	0020	184 609
Tier 1 Ratio	0030	1,7907
Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital	0040	156 109
Own Funds Ratio	0050	1,7907
Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital	0060	118 609

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 roku 2022 výsledky, ktoré by zakladali nárok na pohyblivú zložku odmeny a vzhľadom na skutočnosť, že spoločnosť vykázala k 31.12.2022 stratu, spoločnosť k 31.12.2022 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 31.12.2022 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	51 600 €	35 109 €	-	-
Základná zložka mzdy	-	-	29 508 €	43 321 €
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 € 0 príjemcov	0 € 0 príjemcov	0 € 0 príjemcov	0 € 0 príjemcov
Výška odstupného priznaného počas účtovného obdobia, počet príjemcov a najvyššia takáto platba priznaná jednotlivcovi	0 € 0 príjemcov	0 € 0 príjemcov	0 € 0 príjemcov	0 € 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 neevduje k 31.12.2022 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, neevduje, nevyužíva.

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12. 2022 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 0 4 4 7 2 8

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

- schválená

Za obdobie

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

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	1	2	1
do		1	2	2	1

Priložené súčasti účtovnej závierky:

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

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

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 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:

15.3.2023

Schválená dňa:

11.4.2023

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Paed.Dr. Ramón Beño - predseda predstavenstva

Ing. Ľubomír Bukový - člen predstavenstva

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

UČ OCP 1-4

S Ú V A H A
k 31.12.2022
v eurách

Ozna- čenie	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.	28 389	123 225
2.	Pohľadávky voči klientom		59 482	24 169
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	F.A.2.a).	59 482	24 169
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 ¹⁵⁾			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	F.A.11.	0	0
12.	Nehmotný majetok	F.A.12.	443 194	378 419
13.	Hmotný majetok		2 785	6 403
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		2 785	6 403
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný	F.A.13.	2 785	6 403
14.	Daňové pohľadávky	F.A.14.	44 884	44 884
15.	Ostatný majetok	F.A.15.	99 031	12 013
	Aktíva spolu		677 766	589 112

¹⁵⁾ 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- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		392 262	92 698
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		200 249	0
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé	F.B.6.b).I, II	200 249	0
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky	F.B.7.	192 013	92 698
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		0	0
a)	splatná daň z príjmov			
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)		285 504	496 414
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		1 250 000	1 250 000
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)		-891 086	-809 041
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
17.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		-210 910	-82 045
	Pasíva		677 766	589 112

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 2022

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.C.1.	670 736	802 991
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie	F.C.a.	-467 941	-360 089
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		202 795	442 902
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		-1 339	-8
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		-1 339	-8
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		1 293	53
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		98 253	0
i	Personálne náklady		-282 322	-249 703
i.1.	mzdové a sociálne náklady	F.C.i.	-279 798	-246 543
i.2.	ostatné personálne náklady	F.C.i.	-2 525	-3 160
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	F.C.j.	-3 240	-19 711
k.	Odpisy		-57 643	-41 779
k.1.	odpisy hmotného majetku	F.C.k.1.	-3 618	-3 618
k.2.	odpisy nehmotného majetku	F.C.k.2.	-54 025	-38 160
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.	-154 738	-199 495
n.	Náklady na financovanie		-13 968	-14 305
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady	F.C.n.1.	-2 249	-1 731
n.2.	dané a poplatky	F.C.n.2.	-11 720	-12 574
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		-210 910	-82 045
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		-210 910	-82 045

POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej k 31.12.2022 (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 doručením 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 doručením 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 doručením alebo v hotovosti,
 - finančné rozdielové zmluvy.

- Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - 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 poskytovala služby rezidentom SR aj nerezidentom SR (rezidentom krajín EÚ).

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 31.12.2021, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 14.3.2022.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky.

Účtovná závierka účtovnej jednotky k 31.12.2022 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 1.1.2022 – 31.12.2022.

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. Účtovná jednotka má otvorený tiež tzv. dividendový účet pre klientov, cez ktorý tečú klientom dividendy z vlastnených cenných papierov. Tieto dividendy sú potom posielané na zberný účet a následne zasielané na investovanie do portfólií. O zbernom, výberovom a dividendovom účte klientov, ktoré tvoria súčasť majetku klientov, účtovná jednotka účtuje na podsúvahových účtoch skupiny 98. Zároveň účtovná jednotka účtuje o dvoch devízových účtoch v menách USD a CZK, na ktoré prijíma príležitostne dividendy klienta v cudzej mene, ktoré klientovi po prijatí preposiela bezodkladne na jeho bežný účet. Príjem týchto dividend sa účtuje ako záväzok voči klientovi.

Pohľadávky

Pohľadávky voči klientom z poskytnutých investičných služieb a pohľadávky z obchodného styku (poskytnuté preddavky na nájom nehnuteľností 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.

Cenu dlhodobého nehmotného majetku k 31.12. účtovná jednotka testuje na znehodnotenie metódou odhadu percentuálnej využiteľnosti majetku.

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, s výnimkou cenných papierov a podielov získaných v mene a na účet klientov, ktoré sú súčasťou klientskych portfólií.

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 o pohľadávkach aj záväzkoch v cudzej mene. Pohľadávky a 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. Úhrady pohľadávok ocenených v cudzej mene sa prepočítavajú kurzom stanoveným brokerom, nakoľko sa započítavajú so záväzkami brokera.

Zároveň 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 31.12.2022.

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 vypočítala k 31.12.2022 odloženú daňovú pohľadávku vo výške 139 056,13 EUR. Z dôvodu dodržania zásady opatrnosti účtovala o odloženej daňovej pohľadávke v pôvodnej nenavýšenej výške 44 884,86 EUR.

Majetok klientov

Majetok klientov sa oceňuje reálnou hodnotou ku koncu každého kalendárneho mesiaca. Hodnota prostriedkov z majetku klientov zvereného účtovnej jednotke je očistená o poplatky za poskytovanie služieb správy portfólia v zmysle platného cenníka. V rámci riadenia portfólia investovala účtovná jednotka v priebehu bežného účtovného obdobia do nasledovných investičných nástrojov: forex, cenné papiere, podielové fondy.

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 31.12.2022 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 výkon auditu a na spracovanie účtovnej závierky za rok 2022. Na nevyčerpané dovolenky zamestnancov rezervy netvorila, nakoľko nebol dôvod – dovolenky boli vyčerpané.

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	770 282	802 991
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(35 313)	46 811
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(467 941)	(360 089)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	101 617	(19 917)
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 (-)	(462 795)	(473 382)
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči zamestnancom a inštitúciám (+/-)	1 172	74
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	(87 018)	(757)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(786)	(1 010)
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči veriteľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-	6 746	(5 501)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením		
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(174 036)	(10 780)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(118 800)	(118 800)
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)	0	0
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	(118 800)	(118 800)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	0	285 000
Zvýšenie/zníženie prijatých úverov a finančného nájmu (+/-)	198 000	(70 000)
Náklady na úroky z úverov a finančného nájmu (-)	(2 249)	(1 731)
Závazky za úroky z úverov a finančného nájmu (+)	2 249	(1 740)
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	198 000	211 529
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(1 339)	(8)
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(94 836)	81 941
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	123 225	41 284
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	28 389	123 225

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	1 250 000	(891 086)	496 414
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				(210 910)	(210 910)
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	125 000	12 500	1 250 000	(1 101 996)	285 504

V bežnom účtovnom období spoločnosť nevykonala žiadny vklad do kapitálového fondu, z čoho vyplýva, že spoločnosť je nákladovo stabilizovaná. V bežnom účtovnom období mala nepriaznivý vplyv vojna, inflácia a správanie spotrebiteľov a klientov.

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	34 747	150 485
	Cenné papiere klientov	0	0
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov	17 087 072	18 190 909
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	17 121 819	18 341 394
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	34 747	150 485
	Závazky z cenných papierov klientov		
	Závazky z portfólií klientov	17 087 072	18 190 909
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	0	0
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	17 121 819	18 341 394

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	10 650	11 269
2.	Bežné účty	17 739	111 956
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	28 389	123 225
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	28 389	123 225

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	59 482	24 169
2.	Vedľajšie služby		
	Spolu	59 482	24 169

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

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	567 446	448 646
2.	Oprávky	124 252	70 227
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota	443 194	378 419

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	12 229	8 611
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota	2 785	6 403
	Spolu	2 785	6 403

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	86 294	0
5.	Náklady budúcich období – krátkodobé	8 257	7 533
	Spolu	99 031	12 013

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	200 249	0
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené	200 249	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	200 249	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	200 249	0
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené	200 249	0
4.	Do jedného roku		
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené		
	Spolu	200 249	0

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dodávatelia	18 562	19 348
2.	Tvorba krátkodobých rezerv	3 240	4 962
3.	Záväzky z odplát a provízií	130 709	30 544
4.	Záväzky súvisiace s obstaraním DNM	0	0
5.	Zamestnanci	28 368	12 368
6.	Tvorba rezerv na nevyčerpané dovolenky	0	14 749
7.	Daňové záväzky – daň zo závislej činnosti	2 288	2 394
8.	Daňové záväzky – DPH	95	10
9.	Sociálny fond	591	105
10.	Sociálna poisťovňa	5 787	5 832
11.	Zdravotné poisťovne	2 373	2 386
12.	Výnosy budúcich období	0	0
	Spolu	192 013	92 698

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	670 736	802 991
2.	z investičných služieb	670 736	802 991
3.	z vedľajších investičných služieb		

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady	399 696	287 634
2.	Odplaty a provízie viazaným investičným agentom a spolupracovníkom	68 245	72 455
	Spolu	467 941	360 089

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	209 560	181 118
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie	66 960	62 924
4.	Náhrada za PN	0	330
5.	Stravovanie	3 278	2 171
6.	Stravovanie – nadlimit stravného	0	642
7.	Sociálna starostlivosť	0	0
8.	Vzdelávanie a školenia	718	1 433
9.	Tvorba SF	1 806	1 085
	Spolu	282 322	249 703

Číslo riadku	j. Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nevyčerpané dovolenky	0	14 749
2.	Odplata audítorovi	2 760	4 560
3.	Rezerva na účtovnú závierku	480	402
4.	Zrušenie nepoužitej rezervy	(1 293)	(53)
	Spolu	1 947	19 658

Účtovná jednotka uvádza možnosť sankcie zo strany NBS v neznámej výške.

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

Číslo riadku	k.2. Odpisy nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Goodwill		
2.	Softvér	50 646	34 781
3.	Web + mobilná aplikácia	3 379	3 379
	Spolu	54 025	38 160

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Údržba nehnuteľností a zariadení	0	90
2.	Nájomné priestory	32 400	32 400
3.	Energie	7 200	7 200
4.	Nájomné parkovacie státa	1 680	1 820
4.	Podpora prevádzky IS	57 600	57 600
5.	Ekonomické a právne služby	27 916	23 065
6.	Prekladateľské služby	504	5 495
7.	Marketingové aktivity	0	41 295
8.	Drobný NM do 2300 €	11 687	4 620
9.	Ostatné služby	5 378	9 498
10.	Správa majetku	734	1 035
11.	Nakúpený materiál a drobný HM	1 400	733
12.	Reklamné predmety	0	0
13.	Bankové poplatky	6 566	14 521
14.	Ostatné prevádzkové náklady	1 673	123
	Spolu	154 738	199 495

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	2 249	1 731
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery		
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
Spolu		2 249	1 731

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	11 720	12 574
Spolu		11 720	12 574

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	200 249	0
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 2022 bol vo významnej miere z pohľadu obchodovania zo strany spoločnosti a ochoty klientov vkladať svoje peňažné prostriedky do Investičných spoločností, ovplyvnený neustále pretrvávajúcim vojnovým konfliktom.

V našej spoločnosti sme počas roku 2022 zaznamenali zvýšený počet klientskych výberov. Prejavilo sa to zároveň znížením objemov spravovaného klientskeho majetku a z toho vyplývajúci nižších výnosov našej spoločnosti. Z pohľadu bezpečnosti klientov a v dôsledku nepredvídateľného správania sa obchodných trhov v dôsledku vojnového konfliktu, vysokej inflácie a ďalších faktorov pristúpila naša spoločnosť k opatreniam týkajúcim sa eliminovania prípadnej vysokej volatility trhov.

Vzhľadom na túto situáciu naša spoločnosť intenzívne pracuje na zaradení nových produktov pre klientov, ktoré budú reflektovať aj na situáciu v poslednom období, a budú jednoduchšie umiestniteľné na trhu, z čoho očakávame zvýšenie výnosov spoločnosti.

- 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 2022 vo výške -210 910 € - účtovná strata. Vykázaný hospodársky výsledok po zdanení sa po schválení valným zhromaždením prevedie na účet 572022 – 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 neúčtuje o nákladoch a výnosoch, ktoré by mali vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce 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 31.12.2022 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 -210 910 €, 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 31.12.2022 neeviduje ňou poskytnuté nesplatené úvery. Účtovná jednotka neeviduje pohľadávky, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo. Účtovná jednotka nevyužíva postupy a nástroje na znižovanie úverového rizika, nakoľko takmer všetky pohľadávky zaúčtované k 31.12.2022 sú splatné do 14 dní. Sú to pohľadávky voči klientom za poskytované investičné služby, tzn. že účtovná jednotka tieto pohľadávky uspokojuje priamo z účtov majetku klientov.

Existuje pohľadávka voči brokerovi z titulu charge-free poplatkov na nasledujúce mesiace, táto bude splatná najneskôr do 1 roka. Jednotlivé mesačné poplatky sa s ňou budú započítavať. Účtovná jednotka pri vyhodnocovaní úverového rizika posudzovaním jednotlivých expozícií neevduje 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	2 760	4 560
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	2 760	4 560

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.

