

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



Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi,
o jeho činnosti, o opatreniach na nápravu a pokutách,
ktoré mu boli uložené, o finančných ukazovateľoch
a ostatné povinne zverejňované informácie
k 30.6.2023

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

Dátum vyhotovenia: 10.8.2023



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 výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roka	8
1.8	Citácia výrokovkej 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	Vyhlasenie 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:

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

Povolenie na poskytovanie investičných služieb udelené:

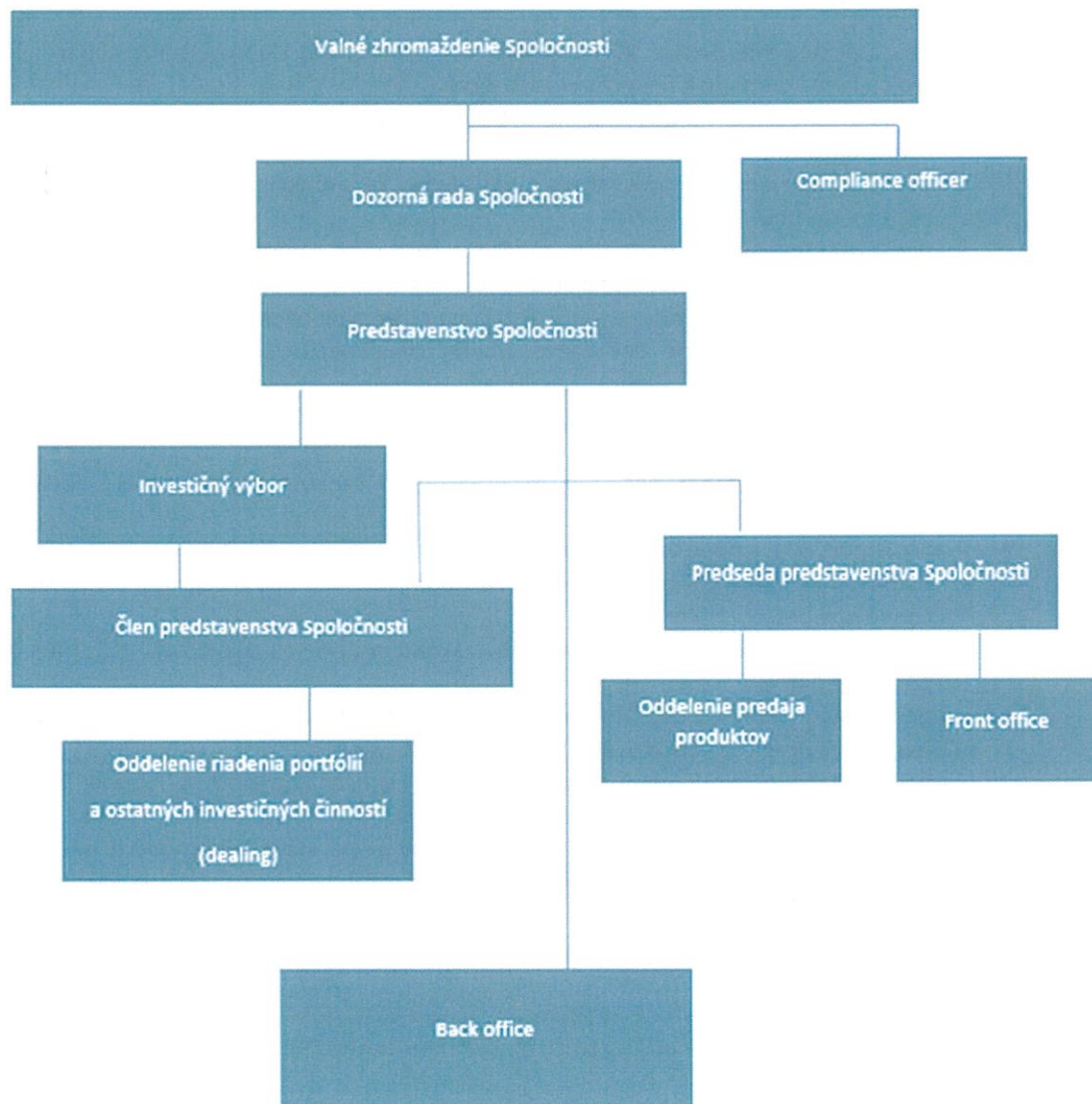
Národnou bankou Slovenska, č.sp.: NBS1-000-028-701, č.z.: 100-000-175-579
 Dátum udelenia povolenie na poskytovanie investičných služieb 14.6.2019
 Dátum nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia na udelenie povolenia na poskytovanie investičných služieb 18.6.2019
 Dátum skutočného začiatku vykonávania 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 držiiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, a to vo vzťahu k finančným nástrojom
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t. j. prevoditeľné cenné papiere,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch. t. j. nástroje peňažného trhu,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch. t. j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t. j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) zákona o cenných papieroch, t. j. finančné rozdielové zmluvy.
- Poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu, a to vo vzťahu k finančným nástrojom
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t. j. prevoditeľné cenné papiere,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch. t. j. nástroje peňažného trhu,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch. t. j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, t. j. opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a
 - podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. i) zákona o cenných papieroch, t. j. finančné rozdielové zmluvy.

1.5 Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú

Spoločnosť v sledovanom období nevykonávala nasledujúce činnosti:

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

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

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

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

Spoločnosti nebolo v priebehu kalendárneho roka uložené opatrenie na nápravu.

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

Spoločnosti nebola v priebehu kalendárneho roka uložená pokuta.

2. Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s CP

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

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Bil (NBS) 1-12

Názov banky/pobočky zahraničnej banky:	U.P.o.c.p., a.s.
Kód banky/pobočky zahraničnej banky:	S1107190001
Hlásenie ku dňu:	30.6.2023
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	19	30	0	0	49
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	17	0	13	0	0	0	13
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	18	0	13				13
v tom: bežné účty v bankách	24	0	13				13
Úvery a preddavky poskytnuté klientom	29	0	6	30	0	0	36
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	30	0	6	30			36
Hmotný majetok	79	14	15				1
z toho: prevádzkový hmotný majetok	80	14	15				1
Nehmotný majetok	82	160	716				556
z toho: goodwill	83						0
softvér	84	147	551				404
Ostatné aktíva	85	0	89				89
z toho: rôzni dlžníci	86	0	42				42
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	174	894	30	0	0	750
Z aktív celkom: oprávky	93	174					
ostatné finančné pohľadávky	94		5				5
z toho: poskytnuté preddavky	95		5				5

(údaje v tis. eur)

PASÍVA	č.r.	Oprávky a opravné položky	Euro - rezidenti	Euro - nerezidenti	Cudzia mena - rezidenti	Cudzia mena - nerezidenti	CELKOM
a	b	1	2	3	4	5	6
ZÁVÄZKY	96		523	0	0	0	523
I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	97		233	0	0	0	233
Vklady prijaté od klientov	112		233	0	0	0	233
v tom: prijaté úvery a finančný prenájom	117		233				233
Ostatné pasíva	149		290				290
Z toho: rôzni veritelia	150		244				244
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		227	0	0	0	227
Základné imanie	157		125	0	0	0	125
z toho: kótované akcie	158		125				125
v tom: upísané základné imanie	159		125				125
Emisné ážio	166		12				13
Ostatné fondy	170		1250				1250
Výsledok hospodárenia minulých rokov	175		-1102	0	0	0	-1102
v tom: nerozdelený zisk	176		0				0
neuhradená strata	177		-1102				-1102
Účet ziskov a strát	178		-58				-58
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	179		0				0
Pasíva celkom	180		750	0	0	0	750
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	194	0	411	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 (účty občanov)	9		107		251	
Nefinančné inštitúcie (S11)	10	0	87		160	
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:

30.6.2023

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	213
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	-3
Náklady na ostatné úroky	11	3
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	217
Výnosy z poplatkov a provízií	13	411
z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	14	411
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	194
Ostatné prevádzkové výnosy	39	0
Ostatné prevádzkové náklady	40	1
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	41	271
Osobné náklady	42	140
Dane a poplatky	43	
Ostatné administratívne náklady	44	94
v tom: nakupované služby	45	56
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	46	28
náklady na správu a údržbu informačných technológií	47	29
náklady na propagáciu	48	0
náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	49	3
náklady na poplatky za dohľad	50	0
ostatné nakupované výkony	49	6
Odpisy hmotného majetku	54	2
Odpisy nehmotného majetku	55	35
III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK	56	0
Čistá tvorba opravných položiek	57	
Čistá tvorba rezerv	58	0
v tom: výnosy zo zrušenia rezerv	59	0
náklady na tvorbu rezerv	60	
IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM	61	0
V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA	62	-58
VI. DAŇ Z PRÍJMOV - odložená daňová pohľadávka	63	0
VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	64	-58

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 (splatné na požiadanie)	20 %
Expozície – pohľadávky voči dohliadaným finančným inštitúciám v inom členskom štáte (splatné na požiadanie)	20 %
Retailové expozície – pohľadávky voči fyzickým osobám alebo MSP	75 %
Expozície – pohľadávky voči ostatným dlžníkom	100 %
Expozície – pohľadávky za poskytnuté preddávky	100 %
Expozície – pohľadávky po lehote splatnosti, ak sú tvorené opravné položky vo výške minimálne 20 %	100 %
Náklady a príjmy budúcich období	100 %
Zásoby	100 %
Majetok	100 %
Expozície – pohľadávky po lehote splatnosti, ak neboli tvorené opravné položky	150 %
Expozície – pohľadávky voči finančným inštitúciám v nečlenskom štáte	150 %

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

Riziková váha	0 %	20 %	75 %	100 %	150 %	Spolu
Hodnota rizikovo váženej expozície	55 156	13 305	36 182	644 943	0	749 586

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	23 576		42 880			66 456
Pohľadávky voči klientom	36 182		33 673			69 855
Obstaranie HM a NM			148 320			148 320
Dlhodobý nehmotný majetok					407 911	407 911
Dlhodobý hmotný majetok					976	976
Odložená daňová pohľadávka					44 884	44 884
Ostatný majetok					11 184	11 184
Aktíva celkom	49 758	0	224 873	0	464 955	749 586
Záväzky z úverov			233 326			233 326
Ostatné záväzky	182 861			106 682		289 543
Rezervy						0
Daň z príjmov						0
Pasíva celkom	182 861	0	233 326	106 682	0	522 869

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 nevyožiteľnosti (insolventnosť) pohľadávok; alebo riziko zmeny daňového systému alebo právnych predpisov v príslušných krajinách, v ktorých pôsobia emitenti finančných nástrojov.

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

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

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

4.4 Informácie týkajúce sa mechanizmu riadenia

Počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu

Členovia riadiaceho orgánu spoločnosti okrem osoby poverenej výkonom funkcie dodržiavania zastávajú aj iné riadiace funkcie v iných spoločnostiach. Všetci členovia riadiacich orgánov spoločnosti však venujú plneniu svojich povinností dostatočný čas tak, aby výkon činnosti riadiaceho orgánu spoločnosti bol vykonávaný s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonmi, a aby obchodník konal v najlepšom záujme klienta. Presný počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu spoločnosti nepovažuje spoločnosť podľa článku 432 ods. 1 nariadenie CRR za údaj podstatný.

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

Spoločnosť má zavedenú politiku na prijímanie pracovníkov a pre výber členov riadiaceho orgánu na zistenie a ich skutočných vedomostí, zručností a odborných znalostí. Pri výbere pracovníkov spoločnosť zvažuje, či záujemca o výkon príslušnej činnosti spĺňa predpoklady stanovené na výkon príslušnej funkcie právnymi predpismi a Organizačným poriadkom spoločnosti. Spoločnosť preveruje znalosti, skúsenosti, zručnosti, prax, bezúhonnosť a konflikt záujmov uchádzačov osobným pohovorom, dokladmi preukazujúcim tvrdené skutočnosti, ako aj overovaním referencií. Spoločnosť na odhalenie 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 nezavedla 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 2023 sa uskutočnilo 1 zasadnutie dozornej rady. Prvé zasadnutie sa uskutočnilo 18.1.2023 a týkalo sa hodnotenia roku 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	209 820
KAPITÁL TIER 1	0020	209 820
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	0030	209 820
Úplné splatené kapitálové nástroje	0040	125 000
Emisné ážio	0050	12 500
Nerozdelené zisky	0060	-1 160 784
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	0070	-1 101 996
Prípustný zisk alebo strata	0080	-58 788
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	124 865
Total K-Factor Requirement	0040	3 763
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	1,4000
Surplus(+)/Deficit(-) of CET 1 Capital	0020	125 820
Tier 1 Ratio	0030	1,4000
Surplus(+)/Deficit(-) of Tier 1 Capital	0040	97 320
Own Funds Ratio	0050	1,4000
Surplus(+)/Deficit(-) of Total capital	0060	59 820

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 politik 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 2023 výsledky, ktoré by zakladali nárok na pohyblivú zložku odmeny a vzhľadom na skutočnosť, že spoločnosť vykázala k 30.6.2023 stratu, spoločnosť k 30.6.2023 nevyplatila pohyblivé zložky odmeny žiadnym osobám. Súčasťou plánu odmeňovania nie sú garantované odmeny.

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

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

6.4 Pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania

Pohyblivá zložka celkovej odmeny nikdy nepresiahne zaručenú pevnú zložku celkovej odmeny. K 30.6.2023 nebola nikomu vyplatená pohyblivá zložka odmeny.

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

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

6.6 Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti

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

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

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

	Predstavenstvo	Dozorná rada	Head of Compliance	Head of Dealing
Pevná zložka odmeny	25 800 €	17 874 €	-	-
Základná zložka mzdy	-	-	14 675 €	21 618 €
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 neeviduje k 30.6.2023 žiadneho zamestnanca alebo člena predstavenstva alebo dozornej rady, ktorého celková odmena dosiahla 1 milión EUR a viac.

7. Ďalšie dodatočné informácie

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

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 30.6. 2023 (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 0 2 3
do	0 6	2 0 2 3

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 0 2 2
do	1 2	2 0 2 2

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

PSČ

8 1 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

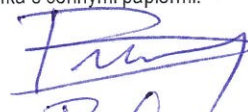

m n e @ u p . s k

Zostavená dňa:

10.8.2023

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Paed.Dr. Ramón Beño - predseda predstavenstva

Schválená dňa:

Ing. Ľubomír Bukový - člen predstavenstva

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

UČ OCP 1-4

S Ú V A H A
k 30.6.2023
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.	23 576	28 389
2.	Pohľadávky voči klientom		69 855	59 482
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	F.A.2.a).	69 855	59 482
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.	148 320	0
12.	Nehmotný majetok	F.A.12.	407 911	443 194
13.	Hmotný majetok		976	2 785
a)	neodpisovaný			0
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		976	2 785
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný	F.A.13.	976	2 785
14.	Daňové pohľadávky	F.A.14.	44 884	44 884
15.	Ostatný majetok	F.A.15.	54 063	99 031
	Aktíva spolu		749 586	677 766

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)		522 869	392 262
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		233 326	200 249
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé	F.B.6.b).I, II	233 326	200 249
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky	F.B.7.	289 543	192 013
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)		226 717	285 504
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)		(1 101 996)	(891 086)
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
17.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		(58 787)	(210 910)
	Pasíva		749 586	677 766

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

ÚČ OCP 2-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2023

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.C.1.	410 668	670 736
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie	F.C.a.	(193 822)	(467 941)
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		216 847	202 795
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		(648)	(1 339)
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		(648)	(1 339)
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk / strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty / zníženia hodnoty majetku a z odpísaného / odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky		0	1 293
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		1 561	98 253
i.	Personálne náklady		(140 383)	(282 322)
i.1.	mzdové a sociálne náklady	F.C.i.	(137 126)	(279 798)
i.2.	ostatné personálne náklady	F.C.i.	(3 256)	(2 525)
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	F.C.j.	0	(3 240)
k.	Odpisy		(37 092)	(57 643)
k.1.	odpisy hmotného majetku	F.C.k.1.	(1 809)	(3 618)
k.2.	odpisy nehmotného majetku	F.C.k.2.	(35 283)	(54 025)
l.	zniženie hodnoty majetku		0	0
l.1.	zniženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zniženie hodnoty nehmotného majetku		0	0
m.	Ostatné prevádzkové náklady	F.C.m.	(91 035)	(154 738)
n.	Náklady na financovanie		(8 038)	(13 968)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady	F.C.n.1.	(3 078)	(2 249)
n.2.	dane a poplatky	F.C.n.2.	(4 960)	(11 720)
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		(58 788)	(210 910)
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		(58 788)	(210 910)

POZNÁMKY

účetnej závierky zostavenej k 30.6.2023 (v celých eurách)

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke zostavenej k 30.6.2023 zostavila účtovná jednotka v súlade s § 14 oznámenia č. 641/2007 Z. z. o vydání opatrenia z 18. decembra 2007 č. MF/26307/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení.

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

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

Štruktúra akcionárov ku dňu zostavenia 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

K 30.6.2023 účtovná jednotka neviduje žiadne zmeny v časti A v porovnaní so stavom v poslednej riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2022, s výnimkou dátumu schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie.

Účtovná závierka účtovnej jednotky k 31.12.2022, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 11.4.2023.

B. Použitie účtovné zásady a účtovné metódy

K 30.6.2023 účtovná jednotka neviduje žiadne zmeny v časti B v porovnaní so stavom v poslednej riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2022.

Priebežná účtovná závierka účtovnej jednotky bola zostavená za účtovné obdobie 1.1.2023 – 30.6.2023.

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

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 (+)	410 668	770 282
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	23 300	(35 313)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(193 822)	(467 941)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	14 882	101 617
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 (-)	(234 817)	(462 795)
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči zamestnancom a inštitúciám (+/-)	6 528	1 172
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (+/-)	9 687	(87 018)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	79 355	(786)
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči veriteľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-	(1 626)	6 746
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením		
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	114 155	(174 036)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(148 320)	(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	(148 320)	(118 800)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		0
Zvýšenie/zníženie prijatých úverov a finančného nájmu (+/-)	30 000	198 000
Náklady na úroky z úverov a finančného nájmu (-)	(3 077)	(2 249)
Závazky za úroky z úverov a finančného nájmu (+)	3 077	2 249
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	30 000	198 000
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(648)	(1 339)
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(4 813)	(94 836)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	28 389	123 225
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	23 576	28 389

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	(1 101 996)	285 504
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					
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(58 787)	(58 787)
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	(1 160 783)	226 717

V priebehu účtovného obdobia nedošlo k žiadnemu vkladu do ostatných kapitálových fondov. Vklady do OKF boli vykonané 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
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	74 094	34 747
	Cenné papiere klientov	0	0
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov	13 216 038	17 087 072
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	13 290 132	17 121 819
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	74 094	34 747
	Závazky z cenných papierov klientov		
	Závazky z portfólií klientov	13 216 038	17 087 072
	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	13 290 132	17 121 819

Majetok klientov bol očistený o poplatky platené účtovnej jednotke.

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

Súvaha

A. Aktíva

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	10 271	10 650
2.	Bežné účty	13 305	17 739
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	23 576	28 389
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	23 576	28 389

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	69 855	59 482
2.	Vedľajšie služby		
	Spolu	69 855	59 482

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	148 320	0
11.	Zníženie hodnoty		
12.	Čistá účtovná hodnota	148 320	0
	Spolu čistá účtovná hodnota	148 320	0

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	567 446	567 446
2.	Oprávky	159 535	124 252
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota	407 911	443 194

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Obstarávacia cena		
3.	Odpisy		
4.	Zníženie hodnoty		
5.	Účtovná hodnota		
6.	Stroje a zariadenia		
7.	Obstarávacia cena	15 014	15 014
8.	Oprávky	14 038	12 229
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota	976	2 785
	Spolu	976	2 785

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	42 880	86 294
5.	Náklady budúcich období – krátkodobé	6 649	8 257
6.	Poskytnuté preddavky – tuzemsko	54	0
	Spolu	54 063	99 031

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	233 326	200 249
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené	233 326	200 249
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	233 326	200 249

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	233 326	200 249
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené	233 326	200 249
4.	Do jedného roku		
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené		
	Spolu	233 326	200 049

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dodávatelia	97 917	18 562
2.	Tvorba krátkodobých rezerv	0	3 240
3.	Záväzky z odplát a provízií	145 592	130 709
4.	Záväzky súvisiace s obstaraním DNM	0	0
5.	Zamestnanci	35 716	28 368
6.	Tvorba rezerv na nevyčerpané dovolenky	0	0
7.	Daňové záväzky – daň zo závislej činnosti	1 494	2 288
8.	Daňové záväzky – DPH	111	95
9.	Sociálny fond	596	591
10.	Sociálna poisťovňa	5 739	5 787
11.	Zdravotné poisťovne	2 378	2 373
	Spolu	289 543	192 013

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	410 668	670 736
2.	z investičných služieb	410 668	670 736
3.	z vedľajších investičných služieb		

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady	169 809	399 696
2.	Odplaty a provízie viazaným investičným agentom a spolupracovníkom	24 013	68 245
	Spolu	193 822	467 941

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	101 782	209 560
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie	35 344	66 960
4.	Náhrada za PN	0	0
5.	Stravovanie	2 233	3 278
6.	Stravovanie – nadlimit stravného	0	0
7.	Sociálna starostlivosť	0	0
8.	Vzdelávanie a školenia	50	718
9.	Tvorba SF	974	1 806
	Spolu	140 383	282 322

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

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Stroje a zariadenia	1 809	3 618
	Spolu	1 809	3 618

Číslo riadku	k.2. Odpisy nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Goodwill		
2.	Softvér	33 594	50 646
3.	Web + mobilná aplikácia	1 689	3 379
	Spolu	35 283	54 025

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Údržba nehnuteľností a zariadení	200	0
2.	Nájomné priestory	16 200	32 400
3.	Energie	3 600	7 200
4.	Nájomné parkovacie státa	840	1 680
4.	Podpora prevádzky IS	28 800	57 600
5.	Ekonomické a právne služby	28 409	27 916
6.	Prekladateľské služby	0	504
7.	Marketingové aktivity	0	0
8.	Drobný NM do 2300 €	5 984	11 687
9.	Ostatné služby	2 760	5 378
10.	Správa majetku	0	734
11.	Nakúpený materiál a drobný HM	209	1 400
12.	Reklamné predmety	0	0
13.	Bankové poplatky	3 027	6 566
14.	Ostatné prevádzkové náklady	1 006	1 673
	Spolu	91 035	154 738

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	3 078	2 249
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery		
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
Spolu		3 078	2 249

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty		
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky		
5.	Súdne poplatky a iné poplatky		
6.	Poplatky a príspevky NBS a GFI	4 960	11 720
Spolu		4 960	11 720

G. Ostatné poznámky

K 30.6.2023 účtovná jednotka neviduje žiadne zmeny v časti G v porovnaní so stavom v poslednej riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31.12.2022, s výnimkou bodu 1. „Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami“, a bodu 12. „Náklady účtovnej jednotky voči auditorovi za účtovné obdobie“, ktoré sú popísané nižšie.

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky		
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé záväzky	233 326	200 049
4.	Dlhodobé záväzky		

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

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto časť..

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči auditorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	0	2 760
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
Spolu		0	2 760

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 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.