

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12. 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

od mesiac rok
do 0 1 2 0 2 3
1 2 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

od mesiac rok
do 0 1 2 0 2 2
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 i l i , 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:

20.3.2023

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Paed.Dr. Ramón Beño - predseda predstavenstva

Schválená dňa:

15.4.2024

Ing. Ľubomír Bukový - člen predstavenstva

IČO

5 2 5 0 6 4 5 2

DIČ

2 1 2 1 0 4 4 7 2 8

ÚČ OCP 1-4

SÚVAHA

k 31.12.2023

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.	41 583	28 389
2.	Pohľadávky voči klientom		21 149	59 482
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	F.A.2.a).	21 149	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.	0	0
12.	Nehmotný majetok	F.A.12.	563 796	443 194
13.	Hmotný majetok		475	2 785
a)	neodpisovaný			0
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		475	2 785
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný	F.A.13.	475	2 785
14.	Daňové pohľadávky	F.A.14.	44 884	44 884
15.	Ostatný majetok	F.A.15.	102 454	99 031
	Aktíva spolu		774 341	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)		618 843	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		264 566	200 249
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé	F.B.6.b).I, II	0	200 249
c)	dlhodobé	F.B.6.c).I, II	264 566	
7.	Ostatné záväzky	F.B.7.	354 277	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)		155 498	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		1 580 000	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)		(460 007)	(210 910)
	Pasíva		774 341	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 12 mesiacov roku 2023

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.C.1.	664 324	670 736
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odpłaty a provízie	F.C.a.	(297 508)	(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		366 816	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		(1 802)	(1 339)
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		(1 802)	(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		2 788	98 253
i.	Personálne náklady		(280 592)	(282 322)
i.1.	mzdové a sociálne náklady	F.C.i.	(278 608)	(279 798)
i.2.	ostatné personálne náklady	F.C.i.	(1 984)	(2 525)
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	F.C.j.	(270 056)	(3 240)
k.	Odpisy		(76 036)	(57 643)
k.1.	odpisy hmotného majetku	F.C.k.1.	(2 310)	(3 618)
k.2.	odpisy nehmotného majetku	F.C.k.2.	(73 727)	(54 025)
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.	(183 377)	(154 738)
n.	Náklady na financovanie		(17 748)	(13 968)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady	F.C.n.1.	(7 817)	(2 249)
n.2.	dane a poplatky	F.C.n.2.	(9 931)	(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		(460 007)	(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		(460 007)	(210 910)

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2023
(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 Beño	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, swaps, 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, swaps, 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 31.12.2022, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 11.4.2023.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky.

Účtovná závierka účtovnej jednotky k 31.12.2023 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 1.1.2023 – 31.12.2023.

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 vlastných 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 kaucie na nájom nehnuteľnosti a na účtovné služby, drobné preplatky) oceňuje účtovná jednotka menovitou hodnotou. Pohľadávky nadobudnuté vkladom do kapitálových fondov, oceňuje účtovná jednotka obstarávacou cenou.

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

Účtovná jednotka nevytvárala opravné položky k žiadnym pohľadávkam.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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: 2 400 €

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 31.12.2023.

Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú bez uplatnenia osobitného spôsobu zahrňovania 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 31.12.2023 odloženú daňovú pohľadávku vo výške 234 217,87 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, resp. sa v priebehu účtovného obdobia stali splatnými, do nasledovných investičných nástrojov: forex, cenné papiere – prioritné akcie v tuzemsku i zahraničí, zmenky, investičné certifikáty, 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 vychádza 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 neaktívuje, 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 31.12.2023 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 2023. Na nevyčerpané dovolenky zamestnancov rezervy netvorila, nakoľko nebol dôvod – dovolenky boli vyčerpané. Nakoľko existuje odôvodnená obava, že účtovnej jednotke bude udelená pokuta z NBS a z daňového úradu, rezervu tvorila účtovná jednotka aj na tieto položky.

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 (+)	664 324	770 282
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)		(35 313)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(297 508)	(467 941)
Závázky za úroky, odplaty a provízie (+)		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 (-)		
Závázky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(474 448)	(462 795)
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči zamestnancom a inštitúciám (+/-)	386	1 172
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	34 910	(87 018)
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	(104 964)	(786)
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči veriteľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-	124	6 746
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(177 176)	(174 036)
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(177 176)	(174 036)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(194 328)	(118 800)
Závázky z obstarania dlhodobého majetku (+)		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	(194 328)	(118 800)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	330 000	0
Zvýšenie/zníženie prijatých úverov a finančného nájmu (+/-)	56 500	198 000
Náklady na úroky z úverov a finančného nájmu (-)	(7 817)	(2 249)
Závázky za úroky z úverov a finančného nájmu (+)	7 817	2 249
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	386 500	198 000
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(1 802)	(1 339)
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	13 194	(94 836)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	28 389	123 225
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	41 583	28 389

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akiový 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	0	0	0	0	0
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(460 007)	(460 007)
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu			330 000		330 000
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	125 000	12 500	1 580 000	(1 562 002)	155 478

V bežnom účtovnom období spoločnosť vykonala vklad do kapitálového fondu celkom vo výške 80 000 EUR, ktorý bol plne splatený. Vklad do OKF bol vykonaný na krytie prevádzkových a investičných nákladov spoločnosti, nakoľko spoločnosť okrem financovania bežných fixných nákladov obstarávala aj technické zhodnotenie softvéru.

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	29 051	34 747
	Cenné papiere klientov	0	0
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov	6 529 294	17 087 072
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	6 558 345	17 121 819
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	29 051	34 747
	Závazky z cenných papierov klientov		
	Závazky z portfólií klientov	6 529 294	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	6 558 345	17 121 819

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	10 234	10 650
2.	Bežné účty	31 349	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	Medzisúčtet - súvaha	41 583	28 389
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	41 583	28 389

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	21 149	59 482
2.	Vedľajšie služby		
	Spolu	21 149	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	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.	Obstarávací cena	761 774	567 446
2.	Opravy	197 978	124 252
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota	563 796	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	14 539	12 229
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota	475	2 785
	Spolu	475	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	88 346	86 294
5.	Náklady budúcich období – krátkodobé	8 257	8 257
	Spolu	102 454	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	0	200 249
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené	0	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	0	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	0	200 249
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené	0	200 249
4.	Do jedného roku		
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené		
	Spolu	0	200 249

Časť pôžičky akcionárov vo výške 80 000 EUR bola v priebehu účtovného obdobia kapitalizovaná do OKF.

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

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

Krátkodobé pôžičky akcionárov boli preúčtované na dlhodobé, na základe podpísaných dodatkov k zmluvám o pôžičke.

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dodávatelia	24 043	18 562
2.	Tvorba krátkodobých rezerv	270 056	3 240
3.	Záväzky z odplát a provízií	20 264	130 709
4.	Zamestnanci	29 639	28 368
5.	Daňové záväzky	1 599	2 288
6.	Sociálny fond	617	591
7.	Poisťovne (sociálna + zdravotné)	8 059	5 787
	Spolu	354 277	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	664 324	670 736
2.	z investičných služieb	664 324	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	252 338	399 696
2.	Odplaty a provízie viazaným investičným agentom a spolupracovníkom	45 170	68 245
	Spolu	297 508	467 941

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	203 550	209 560
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	0
3.	Poistenie	70 566	66 960
4.	Náhrada za PN	0	0
5.	Stravovanie	4 491	3 278
6.	Stravovanie – nadlimit stravného	0	0
7.	Sociálna starostlivosť	0	0
8.	Vzdelávanie a školenia	122	718
9.	Tvorba SF	1 863	1 806
	Spolu	280 592	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	9 480	2 760
3.	Rezerva na účtovnú závierku	576	480
4.	Zrušenie nepoužitej rezervy	0	(1 293)
5.	Tvorba rezervy na pokuty	260 000	0
	Spolu	270 056	1 947

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

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Stroje a zariadenia	2 310	3 618
	Spolu	2 310	3 618

Číslo riadku	k.2. Odpisy nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Goodwill		
2.	Softvér	70 348	50 646
3.	Web + mobilná aplikácia	3 379	3 379
	Spolu	73 727	54 025

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nájomné priestory	32 700	32 400
2.	Energie	7 200	7 200
3.	Nájomné parkovacie státa	1 680	1 680
4.	Podpora prevádzky IS	66 360	57 600
5.	Ekonomické a právne služby	46 304	27 916
6.	Prekladateľské služby	0	504
7.	Drobný NM do 2300 €	11 816	11 687
8.	Ostatné služby	5 647	5 378
9.	Správa majetku	1 228	734
10.	Nakúpený materiál a drobný HM	1 724	1 400
11.	Bankové poplatky	6 774	6 566
12.	Ostatné prevádzkové náklady	1 944	1 673
	Spolu	183 377	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		2 249
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery	7 817	
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	7 817	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	9 931	11 720
	Spolu	9 931	11 720

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
4.	Dlhodobé záväzky	264 566	

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

Rok 2023 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 na Ukrajine a Blízkom východe.

V našej spoločnosti sme počas roku 2023 zaznamenali zvýšený počet klientskych výberov. Z pôvodných viac ako 17 mil. EUR spravovaného majetku podľa stavu majetku klientov k 1.1.2023 sa hodnota spravovaného majetku znížila na viac ako 6,5 mil. EUR, čo predstavuje pokles o viac ako 60%. Prejavilo sa to zároveň znížením objemov spravovaného klientskeho majetku a z toho vyplývajúcich 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. Od roku 2024 zavádzame tiež nové poplatky za poskytované služby.

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 2023 vo výške -460 007 € - účtovná strata. Vykázaný hospodársky výsledok po zdanení sa po schválení valným zhromaždením prevedie na účet 572023 – 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 predchádzajúce účtovné obdobie.

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

K 31.12.2023 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 -460 007 €, je strata na akciu.

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

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

Účtovná jednotka k 31.12.2023 neviduje ňou poskytnuté nesplatené úvery. Účtovná jednotka neviduje pohľadávky, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo. Účtovná jednotka nevyužíva postupy a nástroje na znižovanie úverového rizika, nakoľko takmer všetky pohľadávky zaúčtované k 31.12.2023 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. Účtovná jednotka pri vyhodnocovaní úverového rizika posudzovaním jednotlivých expozícií neviduje položky významných koncentrácií úverového rizika.

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

- o používaní nových finančných nástrojov,
- o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,
- o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,
- o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,
- o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,
- 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 trhovému riziku vo významnej miere a nevykonávala operácie spojené s trhovým rizikom.

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

- o spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je obchodník s cennými papiermi vystavený a
- 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 audítormi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	9 480	2 760
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	9 480	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 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.