

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12. 2024 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo
2 1 2 1 0 4 4 7 2 8

Účtovná zavierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná zavierka

- schválená

Za obdobie

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

IČO

5 2 5 0 6 4 5 2

SK NACE

6 6 1 2 0

(vznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej zavierky:

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

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

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

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

P r i b i n o v a 2 0

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

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

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:

16.06.2025

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Paed.Dr. Ramón Beño - predseda predstavenstva

Ing. Ľubomír Bukový - člen predstavenstva

UP

UP o.c.p., a.s.
Rybínova 20
811 09 Bratislava
IČO: 52 506 452
www.up.sk

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

ÚČ OCP 1-4

S Ú V A H A
k 31.12.2024
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.	66 049	41 583
2.	Pohľadávky voči klientom		17 932	21 149
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	F.A.2.a).	17 932	21 149
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Majetok na predaj			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	vlastné akcie			
c)	dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok			
9.	Úvery			
a)	obrátene 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.	530 669	563 796
13.	Hmotný majetok		204	475
a)	neodpisovaný			0
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný		204	475
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný	F.A.13.	204	475
14.	Daňové pohľadávky	F.A.14.	44 884	44 884
15.	Ostatný majetok	F.A.15.	86 090	102 454
	Aktíva spolu		745 828	774 341

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)		594 392	618 843
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám		0	
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov		10 612	264 566
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé	F.B.6.b).I, II	0	0
c)	dlhodobé		10 612	264 566
7.	Ostatné záväzky	F.B.7.	583 780	354 277
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)		151 436	155 498
10.	Základné imanie, z toho		125 000	125 000
a)	upísané základné imanie		125 000	125 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio		12 500	12 500
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			
13.	Ostatné kapitálové fondy		2 129 838	1 580 000
a)	ostatné kapitálové fondy - upísané		2 279 838	1 580 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		(150 000)	0
14.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		0	0
a)	zákonný rezervný fond			
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
15.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		(1 562 002)	(1 101 996)
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
17.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		(553 900)	(460 007)
	Pasíva		745 828	774 342

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 2024

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	F.C.1.	285 948	664 324
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie	F.C.a.	(193 042)	(297 508)
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		92 906	366 816
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		(3 720)	(1 802)
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		(3 720)	(1 802)
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk / strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty / zníženia hodnoty majetku a z odpísaného / odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky		0	0
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		0	2 788
i.	Personálne náklady		(262 376)	(280 592)
i.1.	mzdové a sociálne náklady	F.C.i.	(260 504)	(278 608)
i.2.	ostatné personálne náklady	F.C.i.	(1 872)	(1 984)
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	F.C.j.	(70 000)	(270 056)
k.	Odpisy		(108 998)	(76 036)
k.1.	odpisy hmotného majetku	F.C.k.1.	(272)	(2 310)
k.2.	odpisy nehmotného majetku	F.C.k.2.	(108 726)	(73 727)
l.	zníženie hodnoty majetku		0	0
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku		0	0
m.	Ostatné prevádzkové náklady	F.C.m.	(186 088)	(183 377)
n.	Náklady na financovanie		(13 704)	(17 748)
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady	F.C.n.1.	(3 884)	(7 817)
n.2.	dane a poplatky	F.C.n.2.	(9 821)	(9 931)
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			

IČO

5 2 5 0 6 4 5 2

DIČ

2 1 2 1 0 4 4 7 2 8

ÚČ OCP 2-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(551 980)	(460 007)
p.	Daň z príjmov		1 920	0
p.1.	splatná daň z príjmov		1 920	
p.2.	odložená daň z príjmov		0	0
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(553 900)	(460 007)

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2024 (v celých eurách)

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

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

Štruktúra akcionárov ku dňu zostavenia účtovnej závierky:

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

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

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

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

- Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
 - opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - finančné rozdielové zmluvy.
- Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
 - opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - finančné rozdielové zmluvy.
- Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
 - opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - finančné rozdielové zmluvy.

- Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
 - opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - finančné rozdielové zmluvy.
- Poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
 - opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - finančné rozdielové zmluvy.
- Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb.
- Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

Účtovná jednotka bola v bežnom účtovnom období oprávnená poskytovať investičné služby a činnosti a vedľajšie investičné služby, a to na základe práva slobodného poskytovania služieb mimo územia Slovenskej republiky bez zriadenia pobočky v členských krajinách EÚ. Účtovná jednotka v bežnom účtovnom období poskytovala služby rezidentom SR aj nerezidentom SR (rezidentom krajín EÚ).

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

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

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie.

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky.

Účtovná závierka účtovnej jednotky k 31.12.2024 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, obsahovom 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 1.1.2024 – 31.12.2024.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

Účtovná jednotka má otvorené bežné účty v mene EUR, ktoré slúžia na prevádzkové účely účtovnej jednotky, bežný účet v mene EUR, ktorý slúži ako zberný účet určený na prijímanie peňažných prostriedkov od klienta, ktoré majú byť pripísané na jeho klientsky účet a následne investované, a výberový účet, ktorý slúži na výber peňažných prostriedkov z klientskeho účtu klienta. Účtovná jednotka má otvorený tiež tzv. dividendový účet pre klientov, cez ktorý tečú klientom dividendy z vlastnených cenných papierov. Tieto dividendy sú potom posielané na zberný účet a následne zasielané na investovanie do portfólií. Účtovná jednotka tiež v priebehu účtovného obdobia založila bankový účet v Baader Bank pre klientov, z ktorého nakupuje klientom investičné certifikáty ako dlhodobú investíciu. Na účely nákupu investičných certifikátov bol v minulých účtovných obdobiach založený aj účet v UniCredit Bank. O zbernom, výberovom, dividendovom a investičnom 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 novoizistený 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.

Účtovná jednotka v priebehu účtovného obdobia účtuje 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 31.12.2024.

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 31.12.2024 odloženú daňovú pohľadávku vo výške 386 836,79 EUR. Z dôvodu dodržania zásady opatrnosti účtovala o odloženej daňovej pohľadávke v pôvodnej nenavýšenej výške 44 884,41 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. Účtovná jednotka drží tiež investičné certifikáty pre jedného klienta formou komisionálnej zmluvy, teda poskytuje službu prijatie a postúpenie pokynu klienta.

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 zaradi do užívania v deň, keď sa stane spôsobilým na zamýšľané použitie. Za spôsobilý na zamýšľané použitie sa majetok považuje, ak sú zabezpečené všetky jeho technické funkcie potrebné na jeho užívanie a splnenie povinností podľa osobitných predpisov.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

Účtovná jednotka odpisuje dlhodobý majetok na základe odpisového plánu, pri ktorého zostavovaní vychádzala z predpokladanej doby a intenzity jeho používania a z jeho predpokladanej miery fyzického opotrebenia, resp. technického zastarania. Odpisovať začína prvým dňom mesiaca zaradenia do obchodného majetku. Účtovná jednotka používa odpisy nezávisle na daňových odpisoch. Účtovná jednotka vyhlasuje, že väčšina majetku bola už odpísaná v priebehu bežného účtovného obdobia, jeden majetok bude doodpisovaný začiatkom nasledujúceho účtovného obdobia.

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

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

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

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

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.

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

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

Účtovná jednotka k 31.12.2024 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 2024. Na nevyčerpané dovolenky zamestnancov rezervy netvorila, nakoľko nebol dôvod – dovolenky boli vyčerpané. V priebehu účtovného obdobia nadobudla právoplatnosť pokuta z Daňového úradu, na ktorú bola k 31.12.2023 tvorená rezerva – táto rezerva sa použila. Nakoľko existuje odôvodnená obava, že účtovnej jednotke bude udelená pokuta z NBS, rezervu tvorila účtovná jednotka aj na tieto položky. Rozhodnutie NBS bude napadnuté správnu žalobou z dôvodu neprimeranosti výšky uloženej pokuty, pričom v konaní bude účtovná jednotka navrhovať zníženie pokuty. Z uvedeného dôvodu účtuje účtovná jednotka o rezerve na predmetnú pokutu vo výške 30.000,- EUR k 31.12.2024.

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 (+)	285 948	664 324
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	3 217	
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(193 042)	(297 508)
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	118 898	
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 (-)	(749 827)	(474 448)
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči zamestnancom a inštitúciám (+/-)	315 257	386
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	16 364	34 910
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	29 377	(104 964)
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči veriteľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-	(14 676)	124
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	(188 484)	(177 176)
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(188 484)	(177 176)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	(75 600)	(194 328)
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(75 600)	(194 328)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	549 838	330 000
Zvýšenie/zníženie prijatých úverov a finančného nájmu (+/-)	(254 500)	56 500
Náklady na úroky z úverov a finančného nájmu (-)	(3 884)	(7 817)
Závazky za úroky z úverov a finančného nájmu (+)	546	7 817
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	292 000	386 500
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(3 720)	(1 802)
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	24 196	13 194
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	41 583	28 389
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	66 049	41 583

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	1 580 000	(1 562 002)	155 498
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia					
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				(553 900)	(553 900)
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu			549 838		699 838
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	125 000	12 500	2 129 838	(2 115 902)	151 436

V bežnom účtovnom období spoločnosť vykonala vklad do kapitálového fondu celkom vo výške 699 838 EUR, ktorý bol splatený do výšky 549 838 €. 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	122 267	29 051
	Cenné papiere klientov	122 380	0
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov	7 525 339	6 529 294
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	7 769 986	6 558 345
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	122 267	29 051
	Závazky z cenných papierov klientov		
	Závazky z portfólií klientov	7 525 339	6 529 294
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	122 380	0
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	7 769 986	6 558 345

Účtovná jednotka zaúčtovala opravy chýb minulých období – doúčtovanie pohybov na mandátnom účte profesionálneho klienta od roku 2020-2023, kedy bol tento účet zrušený. Účtovná jednotka identifikovala významné riziko investovaných prostriedkov klientov do investičného nástroja – kmeňové akcie, v dôsledku čoho môže byť v budúcnosti znížená hodnota majetku klientov. Účtovná jednotka pripravuje prioritne plán pre predaj tohto finančného nástroja z portfólia.

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	10 097	10 234
2.	Bežné účty	55 952	31 349
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha	66 049	41 583
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	66 049	41 583

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	17 932	21 149
2.	Vedľajšie služby		
	Spolu	17 932	21 149

Číslo riadku	11. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pozemky		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá účtovná hodnota		
4.	Budovy		
5.	Zníženie hodnoty		
6.	Čistá účtovná hodnota		
7.	Stroje a zariadenia		
8.	Zníženie hodnoty		
9.	Čistá účtovná hodnota		
10.	Nehmotný majetok	0	0
11.	Zníženie hodnoty		
12.	Čistá účtovná hodnota	0	0
	Spolu čistá účtovná hodnota	0	0

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	837 374	761 774
2.	Oprávky	306 705	197 978
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota	530 669	563 796

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Obstarávacia cena		
3.	Odpisy		
4.	Zníženie hodnoty		
5.	Účtovná hodnota		
6.	Stroje a zariadenia		
7.	Obstarávacia cena	15 014	15 014
8.	Oprávky	14 811	14 539
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota	203	475
	Spolu	203	475

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

Číslo riadku	15. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poskytnutá kaucia – nájomné	3 000	3 000
2.	Poskytnutá kaucia – účtovníctvo	1 000	1 200
3.	Poskytnutá kaucia – parkovacie miesta	280	280
4.	Pohľadávka voči brokerovi	73 641	88 346
5.	Náklady budúcich období – krátkodobé	7 464	8 257
	Spolu	85 385	102 454

B. Pasíva

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

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

* Časť pôžičky akcionárov vo výške 399 838 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	10 612	264 566
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené	10 612	264 566
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
	Spolu	10 612	264 566

Číslo riadku	9.c).II. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	10 612	264 566
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené	10 612	264 566
2.	Do piatich rokov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
	Spolu	10 612	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.	Dodávateľia	53 420	24 043
2.	Tvorba krátkodobých rezerv	336 248	270 056
3.	Záväzky z odpát a provízií	139 162	20 264
4.	Zamestnanci	42 371	29 639
5.	Daňové záväzky	4 127	1 599
6.	Sociálny fond	396	617
7.	Poisťovne (sociálna + zdravotné)	8 056	8 059
	Spolu	583 780	354 277

C. Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	285 948	664 324
2.	z investičných služieb	285 948	664 324
3.	z vedľajších investičných služieb		

Číslo riadku	a. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady	147 477	252 338
2.	Odplaty a provízie viazaným investičným agentom a spolupracovníkom	45 565	45 170
	Spolu	193 042	297 508

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	182 638	203 550
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	0
3.	Poistenie	71 129	70 566
4.	Náhrada za PN	0	0
5.	Stravovanie	4 948	4 491
6.	Stravovanie – nadlimit stravného	1 588	0
7.	Sociálna starostlivosť	0	0
8.	Vzdelávanie a školenia	284	122
9.	Tvorba SF	1 789	1 863
	Spolu	262 376	280 592

Číslo riadku	j. Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nevyčerpané dovolenky	0	0
2.	Odplata audítorovi	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	272	2 310
	Spolu	272	2 310

Číslo riadku	k.2. Odpisy nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Goodwill		
2.	Softvér	105 629	70 348
3.	Web + mobilná aplikácia	3 098	3 379
	Spolu	108 727	73 727

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Nájomné priestory	33 000	32 700
2.	Energie	7 200	7 200
3.	Nájomné parkovacie státa	1 680	1 680
4.	Podpora prevádzky IS	57 218	66 360
5.	Ekonomické a právne služby	41 749	46 304
6.	Prekladateľské služby	0	0
7.	Drobný NM do 2300 €	15 626	11 816
8.	Ostatné služby	22 142	5 647
9.	Správa majetku	0	1 228
10.	Nakúpený materiál a drobný HM	322	1 724
11.	Bankové poplatky	6 674	6 774
12.	Ostatné prevádzkové náklady	477	1 944
	Spolu	186 088	183 377

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery		
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery	3 884	7 818
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	3 884	7 818

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	9 821	9 931
	Spolu	9 821	9 931

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		
4.	Dlhodobé záväzky	10 612	264 566

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

Rok 2024 bol vo významnej miere z pohľadu obchodovania zo strany účtovnej jednotky a ochoty klientov vkladať svoje peňažné prostriedky do investičných spoločností, ovplyvnený neustále pretrvávajúcim vojnovým konfliktom na Ukrajine a Blízkom východe.

Účtovná jednotka počas roku 2024 zaznamenala 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 účtovnej jednotky. Z pohľadu bezpečnosti klientov a v dôsledku nepredvídateľného správania sa obchodných trhov v dôsledku vojnového konfliktu, vysokej inflácie a ďalších faktorov pristúpila účtovná jednotka k opatreniam týkajúcich sa eliminovania prípadnej vysokej volatility trhov.

Vzhľadom na túto situáciu účtovná jednotka 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 účtovná jednotka očakáva zvýšenie výnosov spoločnosti. Od roku 2024 zaviedla účtovná jednotka na trh nový produkt UP INVEST.

Pokuta z Daňového úradu na základe rozporovania pohľadávky a rozhodnutia Správneho súdu v Bratislave o priznaní odkladného účinku bola znížená v účtovníctve účtovnej jednotky k 31.03.2025 na sumu 30 000,00 EUR. Pokuta z Daňového úradu vo výške 300 000,00 EUR bola rozhodnutím súdu zrušená dňa 29.05.2025 a následne odúčtovaná z nákladov. Pokuta NBS vo výške 250 000,00 EUR bola 14.01.2025 zaúčtovaná do nákladov v reálnej výške. Dňa 21.02.2025 bol uzatvorený splátkový kalendár na 33 mesiacov v mesačnej výške 7 575,00 EUR. Účtovná jednotka dňa 11.02.2025 podala správnu žalobu na neprimeranú výšku pokuty.

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 významné 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. Hranicu významnosti účtovná jednotka stanovila interným predpisom na 5% z tržieb za dané obdobie, ktorého sa oprava týka. Opravy chýb minulých období v majetku klientov a ich konečný stav k 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022, 31.12.2023 mali zanedbateľný vplyv na vykazovanie v účtovnej závierke.

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 2024 vo výške -553 890 € - účtovná strata. Vykázaný hospodársky výsledok po zdanení sa po schválení valným zhromaždením prevedie na účet 572024 – Neuhradená strata z minulých rokov.

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

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov: 9

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

Počet členov dozornej rady: 3

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

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

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

K 31.12.2024 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 -553 890 €, 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 31.12.2024 neeviduje ňou poskytnuté nesplatené úvery. Účtovná jednotka neeviduje pohľadávky, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo. Účtovná jednotka nevyužíva postupy a nástroje na znižovanie úverového rizika, nakoľko takmer všetky pohľadávky zaúčtované k 31.12.2024 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 neeviduje 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 trhové riziko 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 audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	9 618	9 480
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo		
	Ostatné audítorské služby		

	Spolu	9 618	9 480
--	-------	-------	-------

Použité skratky:

Dt – strana „má dať“ účtu.

Úč. o. – účtovné obdobie.

FN – finančný nástroj

úč. j. – účtovná jednotka

SK NACE – označenie podtriedy ekonomickej činnosti prípadne hierarchicky vyššie členenie ekonomických činností ak fond vykonáva viac podtried ekonomických činností podľa prílohy k 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.