

**Správa audítora
o audite účtovnej závierky
a výročnej správy**

spoločnosti

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

zostavenej k 31. decembru 2019

Dátum vyhotovenia: 30. apríl 2020

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Spoločníkom a štatutárnemu orgánu spoločnosti U.P. o.c.p., a.s..

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti U.P. o.c.p., a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2019, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2019 a výsledku jej hospodárenia za hospodársky rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

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

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.

- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora.¹ V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

30. apríl 2020

CCS AUDIT, spol. s r.o.
Tomášikova 50/E, 831 04 Bratislava
Licencia č. 276



Ing. Pavol Laboš
štatutárny audítor
Licencia č.812

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



Výročná správa za rok 2019

Dátum vyhotovenia: 27.4.2020

Spoločnosť U.P. o.c.p., a.s., má v zmysle § 77 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZCP“) povinnosť uložiť výročnú správu a správu audítora najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí účtovného obdobia do verejnej časti registra účtovných závierok. Spoločnosť predkladá výročnú správu za rok 2019, a to v zmysle požiadaviek podľa § 77 ods. 2 ZCP a v zmysle § 19 ods. 1 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

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

OBSAH

| | | |
|-----|---|---|
| 1. | Základné údaje o spoločnosti | 3 |
| 2. | Účtovná závierka obchodníka s cennými papiermi zostavená k 31.12.2019 | 3 |
| 3. | Správa o finančnej situácii | 3 |
| 4. | Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti, a o hospodárskej a finančnej situácii v roku 2020 | 6 |
| 5. | Údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty | 6 |
| 6. | Návratnosť aktív | 6 |
| 7. | Označenie povahy činnosti a geografická poloha | 7 |
| 8. | Výnosy | 7 |
| 9. | Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom | 7 |
| 10. | Zisk alebo strata pred zdanením | 7 |
| 11. | Daň z príjmov | 7 |
| 12. | Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa | 8 |
| 13. | Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja | 8 |
| 14. | Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej spoločnosti v rámci konsolidovanej účtovnej závierky | 8 |
| 15. | Organizačná zložka v zahraničí | 8 |
| 16. | Získané subvencie z verejných zdrojov | 8 |

Podpis predkladateľa:

PaedDr. Ramón Beňo



1. Základné údaje o spoločnosti

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

Predstavenstvo:

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

Dozorná rada:

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

Povolenie na poskytovanie investičných služieb udelené:

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

2. Účtovná závierka obchodníka s cennými papiermi zostavená k 31.12.2019

Prílohu č. 1 tvorí účtovná závierka spoločnosti zostavená k 31.12.2019 overená audítorom.

3. Správa o finančnej situácii

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

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

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

Majetok spoločnosti v prvom roku jej činnosti predstavoval k 31.12.2019 netto hodnotu 366 459 €, pričom najvýznamnejšou zložkou majetku bol obstaraný softvér UP IS v hodnote 142 500 € (netto). Druhou najvýznamnejšou položkou boli peniaze držané na bankových účtoch vo výške 82 484 €. Ďalšiu významnú položku tvorila odložená daňová pohľadávka vo výške 44 884 €. Zvyšnú časť majetku tvoril dlhodobý majetok, náklady budúcich období, pohľadávky voči klientom a pohľadávky z obchodného styku.

Závazky spoločnosti v prvom roku činnosti predstavovali k 31.12.2019 hodnotu 190 039 €. Významnú časť záväzkov tvoria záväzky voči rôznym veriteľom vo výške 90 674 € a záväzok z titulu prijatej krátkodobej pôžičky vo výške 70 000 € (vrátane úrokov 70 153 €). Ostatné záväzky tvorili prevažne záväzky z pracovno-právnych vzťahov, štátnemu rozpočtu a sociálnym inštitúciám vo výške 27 672 €, a zvyšok tvorili výnosy budúcich období.

Vlastné imanie spoločnosti je tvorené peňažnými vkladmi do základného imania spoločnosti akcionármi v celkovej výške 125 000 €, vkladmi do emisného ážia vo výške 12 500 €, a taktiež splatenými vkladmi do kapitálového fondu spoločnosti akcionármi vo výške 215 000 €. Účtovná strata po zdanení za prvý rok podnikania bola vykázaná vo výške 176 080 €.

Jedinými výnosmi spoločnosti boli výnosy z poskytovaných investičných služieb riadenia portfólia klientov vo výške 15 137 €, za 4 mesiace aktívnej činnosti. S tým súvisiace transakčné náklady (poplatky brokerovi) boli vo výške 1 795 €, a platené provízie viazaným investičným agentom za finančné služby vo výške 2 267 €. Významné náklady tvoria osobné (personálne) náklady v celkovej výške 135 004 €, a taktiež ostatné prevádzkové náklady vo výške 83 581 €, kam patria náklady na prenájom priestorov, nakupované služby a výkony.

Hodnota majetku klientov na podsúvahových účtoch k 31.12.2019 predstavovala čiastku 1 520 022 € vedenú na klientskych účtoch, a čiastka 3 434 € je vedená na zbernom účte ako prostriedky pripravené na prevod na klientske účty.

Spoločnosť v súlade s ustanoveniami Zákona o cenných papieroch a príslušným Opatrením NBS sleduje dodržiavanie požiadaviek na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi a tieto požiadavky dodržiava. Zároveň spoločnosť nedisponuje oprávnením NBS na obchodovanie na vlastný účet, preto nepodstupovala trhové riziko vo významnej miere a nevykonávala operácie spojené s trhovým rizikom.

Spoločnosť k 31.12.2019 neeviduje ňou poskytnuté nesplatené úvery, a preto nie je zaťažená úverovým rizikom.

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

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

Vplyv spoločnosti na zamestnanosť je zanedbateľný. Spoločnosť vytvorila k 31.12.2019 celkom 9 nových pracovných miest; v roku 2020 spoločnosť nepredpokladá výrazné zvýšenie počtu svojich zamestnancov.

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

Spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku.

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

Spoločnosť financuje svoju činnosť výhradne z vlastných zdrojov, formou vkladov akcionárov do kapitálového fondu, ktorý je tvorený na krytie prevádzkových a investičných nákladov. K 31.12.2019 spoločnosť neprijala žiadne bankové ani iné úvery, s výnimkou krátkodobého úveru vo výške 70 000 €, splatného 30.06.2020, a úrokov prislúchajúcich k tomuto úveru vo výške 153 €.

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

Spoločnosť emitovala pri svojom založení 1250 ks kmeňových zaknihovaných akcií na meno v menovitej hodnote 100 € na 1 akciu. Tieto tvoria základné imanie spoločnosti v hodnote 125 000 €. Emitované akcie tvoriace základné imanie boli splatené v plnej výške ku dňu vzniku spoločnosti.

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

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

Spoločnosť k 31.12.2019 neemitovala žiadne dlhopisy ani iné cenné papiere.

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

K 31.12.2019 spoločnosť nevydala žiadne dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií.

4. Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti, a o hospodárskej a finančnej situácii v roku 2020

V roku 2020 predpokladá spoločnosť uzavretie Zmlúv o riadení portfólia s približne 200 klientmi kategórie 1 s predpokladanými investíciami od 10 000 € do 1 000 000 €, v súhrnnej výške 6 700 000 €, čo tvorí priemer na klienta 33 500 €. V kategórii 2 predpokladá spoločnosť uzavretie Zmlúv o riadení portfólia s 1 500 klientmi, s predpokladanými priemernými investíciami 180 € / 1 mesiac / klient, v súhrnnej výške 3 300 000 €. Vyššie uvedené predpokladané počty klientov vychádzajú z interných prieskumov spoločnosti z priebehu uzatvárania zmlúv v roku 2019.

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

V roku 2020 plánuje spoločnosť realizovať uzatváranie zmlúv s klientmi v pomere 20% cez online zmluvy a 80% prostredníctvom viazaných investičných agentov (VIA) s regionálnym zastúpením v rámci SR. V roku 2020 plánuje spoločnosť spolupracovať s 20-timi viazanými investičnými agentmi, čo predstavuje priemerný počet 5 zmlúv uzatvorených jedným VIA za jeden mesiac.

Vzhľadom na uvedený predpokladaný nárast klientov spoločnosť predpokladá, že v roku 2020 dosiahne výnosy za poskytované investičné služby vo výške 150 000 – 200 000 €, v závislosti od vývoja svetových trhov.

5. Údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovaní straty

Na najbližšom valnom zhromaždení v sídle spoločnosti predstavenstvo potvrdí a schválí výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2019 vo výške -176 080 € - účtovná strata. Vykázaný hospodársky výsledok po zdanení sa prevedie nasledovne:

- strata bude v plnej výške prevedená na účet 572019 – Neuhradená strata z minulých rokov.

6. Návratnosť aktív

Spoločnosť vykázala v prvom roku podnikania za účtovné obdobie stratu po zdanení vo výške -176 080 €, následkom čoho by bol záporný ukazovateľ ROA – návratnosť čistého zisku z 1 € aktív.

7. Označenie povahy činnosti a geografická poloha

Spoločnosť poskytuje svojim klientom najmä investičnú službu riadenie portfólia vo vzťahu k finančnému nástroju finančné rozdielové zmluvy. Spoločnosť ponúka svojim klientom aj poskytovanie ďalších investičných služieb, a to najmä Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov. Z vedľajších služieb poskytuje spoločnosť svojim klientom najmä vedľajšiu službu Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek a Poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi.

Spoločnosť vykonávala v roku 2019 svoju činnosť výlučne na území Slovenskej republiky.

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

8. Výnosy

Spoločnosť dosiahla k 31.12.2019 výnosy z poplatkov získaných od klientov za poskytovanie investičnej služby riadenia portfólií, na základe Zmluvy o riadení portfólia, vo výške 15 137 €.

9. Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom

K 31.12.2019 spoločnosť zamestnávala 9 zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom.

10. Zisk alebo strata pred zdanením

Spoločnosť vykázala za účtovné obdobie 26.6.2019 – 31.12.2019 účtovnú stratu pred zdanením vo výške -220 965 €.

11. Daň z príjmov

Spoločnosti za zdaňovacie obdobie 2019 nevznikla vlastná daňová povinnosť. Daňová strata po pripočítaní pripočítateľných a odpočítaní odpočítateľných položiek bola vykázaná vo výške -205 471 €. Daňová strata sa bude v zmysle platnej legislatívy odpočítavať rovnomerne počas štyroch bezprostredne nasledujúcich zdaňovacích období, počnúc zdaňovacím obdobím bezprostredne nasledujúcim po zdaňovacom období, za ktoré bola táto daňová strata vykázaná. Spoločnosť účtovala o odloženej daňovej pohľadávke vo výške 44 884 €.

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

Na konci roku 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny týkajúce sa COVID-19 (Coronavirus). V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a negatívne ovplyvnil mnoho krajín. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky sa situácia neustále mení, zdá sa, že negatívny vplyv na svetový obchod, na firmy aj na jednotlivcov môže byť vážnejší, ako sa pôvodne očakávalo.

V dôsledku COVID-19 peňažné trhy zaznamenali výrazné pohyby, čo však nahráva podnikateľskej činnosti spoločnosti, ktorá v dôsledku vysokej volatility na peňažných trhoch dosiahla za prvý štvrtrok 2020 vyššie zhodnotenie klientmi investovaných peňažných prostriedkov, ako je štandardne dosahované.

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

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

13. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v roku 2019 nevynaložila náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

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

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

15. Organizačná zložka v zahraničí

Spoločnosť nemá v zahraničí zriadenú organizačnú zložku.

16. Získané subvencie z verejných zdrojov

Spoločnosť k 31.12.2019 nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12. 2019 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 0 4 4 7 2 8

Účtovná závierka

 - riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

 - schválená

Za obdobie

mesiac rok

| | | |
|----|-----|---------|
| od | 0 6 | 2 0 1 9 |
| do | 1 2 | 2 0 1 9 |

IČO

5 2 5 0 6 4 5 2

SK NACE

6 6 1 2 0

(vyznačí sa)Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

| | | |
|----|-----|---------|
| od | 0 6 | 2 0 1 9 |
| do | 0 6 | 2 0 1 9 |

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 í b i n o v a 2 0

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

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

PSC

8 1 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

m n e @ u p . s k

Zostavená dňa:

24.4.2020

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

Paed.Dr. Ramón Beño - predseda predstavenstva

Schválená dňa:

Ing. Ľubomír Bukový - člen predstavenstva

IČO

5 2 5 0 6 4 5 2

DIČ

2 1 2 1 0 4 4 7 2 8

ÚČ OCP 1-4

S Ú V A H A
k 31.12.2019
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. | 84 219 | |
| 2. | Pohľadávky voči klientom | | 9 507 | |
| a) | z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností | F.A.2.a). | 9 507 | |
| b) | z pôžičiek poskytnutých klientom | | | |
| 3. | Cenné papiere na obchodovanie | | | |
| 4. | Deriváty | | | |
| 5. | Cenné papiere na predaj | | | |
| 6. | Upísané cenné papiere na umiestnenie | | | |
| 7. | Pohľadávky voči bankám | | | |
| a) | z obrátených repoobchodov | | | |
| b) | ostatné krátkodobé | | | |
| c) | dlhodobé | | | |
| 8. | Majetok na predaj | | | |
| a) | dlhodobý finančný majetok | | | |
| b) | vlastné akcie | | | |
| c) | dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok | | | |
| 9. | Úvery | | | |
| a) | obrátené repoobchody | | | |
| b) | ostatné krátkodobé | | | |
| c) | dlhodobé | | | |
| 10. | Podiely na základom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách | | | |
| a) | v účtovných jednotkách z finančného sektora ¹⁵⁾ | | | |
| b) | ostatných účtovných jednotkách | | | |
| 11. | Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku | F.A.11. | 45 250 | |
| 12. | Nehmotný majetok | F.A.12. | 159 114 | |
| 13. | Hmotný majetok | | 13 639 | |
| a) | neodpisovaný | | | |
| a).1. | pozemky | | | |
| a).2. | ostatný | | | |
| b) | odpisovaný | | 13 639 | |
| b).1. | budovy | | | |
| b).2. | ostatný | F.A.13. | 13 639 | |
| 14. | Daňové pohľadávky | F.A.14. | 44 884 | |
| 15. | Ostatný majetok | F.A.15. | 9 844 | |
| | Aktíva spolu | | 366 459 | 0 |

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

ÚC OCP 1-4

| Označenie | 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) | | 190 039 | 0 |
| 1. | Závazky voči bankám splatné na požiadanie | | | |
| 2. | Závazky voči klientom | | | |
| 3. | Ostatné záväzky voči bankám | | | |
| a) | z repoobchodov | | | |
| b) | ostatné krátkodobé | | | |
| c) | dlhodobé | | | |
| 4. | Závazky z cenných papierov predaných na krátko | | | |
| 5. | Deriváty | | | |
| 6. | Závazky z úverov a z repoobchodov | | 70 153 | |
| a) | z repoobchodov | | | |
| b) | ostatné krátkodobé | F.B.6.b).I, II | 70 153 | |
| c) | dlhodobé | | | |
| 7. | Ostatné záväzky | F.B.7. | 119 886 | |
| 8. | Podriadené finančné záväzky | | | |
| 9. | Daňové záväzky | | 0 | |
| a) | splatná daň z príjmov | | | |
| b) | odložený daňový záväzok | | | |
| II. | Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16) | | 176 420 | 0 |
| 10. | Základné imanie, z toho | | 125 000 | 0 |
| a) | upísané základné imanie | | 125 000 | 125 000 |
| b) | pohľadávky voči akcionárom (x) | | | (125 000) |
| 11. | Emisné ážio | | 12 500 | 0 |
| a) | upísané emisné ážio | | 12 500 | 12 500 |
| b) | pohľadávky voči akcionárom (x) | | | (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 | | 215 000 | |
| 14. | Fondy tvorené zo zisku po zdanení | | | |
| a) | zákonný rezervný fond | | | |
| b) | rezervný fond na vlastné akcie | | | |
| c) | iné rezervné fondy | | | |
| 15. | Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x) | | | |
| 16. | Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x) | | | |
| 17. | Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x) | | (176 080) | |
| | Pasíva | | 366 459 | 0 |

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 7 mesiacov roku 2019

| 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. | 15 137 | |
| 2. | Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb | | | |
| a. | Náklady na odplaty a provízie | F.C.a. | (4 061) | |
| 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 | | 11 076 | |
| 4.c. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | | | |
| 5.d. | Zisk alebo strata z derivátov | | | |
| 6.e. | Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou | | (59) | |
| 7.f. | Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov | | | |
| II. | Zisk alebo strata z obchodovania | | (59) | |
| 8. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | | | |
| 9. | Výnosy z vkladov do základného imania | | | |
| 10.g. | Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku | | | |
| 11./h. | Zisk / strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty / zníženia hodnoty majetku a z odpísaného / odpísania majetku | | | |
| 12. | Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky | | | |
| 13. | Ostatné prevádzkové výnosy | | | |
| i. | Personálne náklady | | (135 004) | |
| i.1. | mzdové a sociálne náklady | F.C.i. | (132 776) | |
| i.2. | ostatné personálne náklady | F.C.i. | (2 228) | |
| j. | Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky | F.C.j. | (3 282) | |
| k. | Odpisy | | (9 156) | |
| k.1. | odpisy hmotného majetku | F.C.k.1. | (1 375) | |
| k.2. | odpisy nehmotného majetku | F.C.k.2. | (7 782) | |
| l. | zníženie hodnoty majetku | | | |
| l.1. | zníženie hodnoty hmotného majetku | | | |
| l.2. | zníženie hodnoty nehmotného majetku | | | |
| m. | Ostatné prevádzkové náklady | F.C.m. | (83 581) | |
| n. | Náklady na financovanie | | (958) | |
| n.1. | náklady na úroky a podobné náklady | F.C.n.1. | (153) | |
| n.2. | dane a poplatky | F.C.n.2. | (804) | |
| 14./o. | Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách | | | |

IČO

5 2 5 0 6 4 5 2

DIČ

2 1 2 1 0 4 4 7 2 8

ÚČ OCP 2-4

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Číslo poznámky | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|---|-------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| a | b | c | 1 | 2 |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením | | (220 965) | 0 |
| p. | Daň z príjmov | | 44 884 | |
| p.1. | splatná daň z príjmov | | | |
| p.2. | odložená daň z príjmov | | 44 884 | |
| B. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení | | (176 080) | 0 |

POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej k 31.12.2019 (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 | Lubomír Bukový | Mgr. Matej Kostúr | Spolu |
|-----------------------------------|---------------------|----------------|-------------------|---------|
| Počet akcií (ks) | 500 | 500 | 250 | 1 250 |
| NH akcie (€) | 100 | 100 | 100 | - |
| Základné imanie (€) | 50 000 | 50 000 | 25 000 | 125 000 |
| Podiel na ZI (%) | 40 | 40 | 20 | 100 |
| Podiel na hlasovacích právach (%) | 40 | 40 | 20 | 100 |

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

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

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

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

- Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane 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 neposkytovala služby cezhranične.

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

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky.

Účtovná závierka účtovnej jednotky k 31.12.2019 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 26.6.2019 – 31.12.2019.

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 základného imania, resp. kapitálových vkladov | obstarávacou cenou |
| Obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | obstarávacou cenou |
| Obstaranie drobného dlhodobého hmotného majetku do 1 000 € | obstarávacou cenou |
| Obstaranie drobného dlhodobého nehmotného majetku do 2 300 € | obstarávacou cenou |
| Daňové pohľadávky – odložená daňová pohľadávka | menovitou hodnotou |
| Pohľadávky z obchodného styku (rôzne) | menovitou hodnotou |
| Náklady budúcich období – krátkodobé | menovitou hodnotou |
| Záväzky z prijatých krátkodobých úverov | menovitou hodnotou |
| Záväzky z obchodného styku (rôzni veritelia) | menovitou hodnotou |
| Tvorba rezerv | menovitou hodnotou |
| Záväzky voči zamestnancom, štátnemu rozpočtu, sociálnymi inštitúciami | menovitou hodnotou |
| Výnosy budúcich období | menovitou hodnotou |
| Majetok klientov | reálnou hodnotou |

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

Účtovná jednotka má otvorené bežné účty v mene EUR, ktoré slúžia na prevádzkové účely účtovnej jednotky, bežný účet v mene EUR, ktorý slúži ako zberný účet určený na prijímanie peňažných prostriedkov od klienta, ktoré majú byť pripísané na jeho klientsky účet a následne investované, a výberový účet, ktorý slúži na výber peňažných prostriedkov z klientskeho účtu klienta. O zbernom a výberovom účte klientov, ktoré tvoria súčasť majetku klientov, účtovná jednotka účtuje na podsúvahových účtoch skupiny 98.

Pohľadávky

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

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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

Hranica obstarávacej ceny drobného dlhodobého majetku, je pre:

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

Účtovná jednotka 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 spoločností.

Závázky a rezervy

Závázky z obchodného styku (rôzni veritelia), záväzky 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.

Cudzia mena

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

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 účtovala o odloženej daňovej pohľadávke, pretože identifikovala nasledovné:

- odpočítateľné dočasné rozdiely, ktoré v budúcich účtovných obdobiach budú tvoriť odpočítateľné hodnoty pri určovaní základu dane (účtovná zostatková cena dlhodobého hmotného majetku je nižšia ako je jeho daňová základňa, hodnota záväzkov znižujúcich základ dane až po ich úhrade, hodnota rezerv (záväzkov) znižujúcich základ dane až pri ich použití),
- daňová strata, ktorá sa bude podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v budúcich zdaňovacích umorovať.

Pri výpočte odloženej dane sa použila sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

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.

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

Účtovná jednotka nemá oprávnenie a ani neobchoduje na vlastný účet.

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

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

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

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

| Druh majetku | Predpokladaná doba používania v rokoch | Sadzba ročného odpisu | Metóda odpisovania |
|---|--|-----------------------|--------------------|
| UP informačný systém | 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: 2 300 €

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 31.12.2019 netvorila opravné položky k majetku.

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

Účtovná jednotka tvorila rezervy na nevyčerpané dovolenky zamestnancov, na výkon auditu a na spracovanie účtovnej závierky za rok 2019.

| 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 (+) | 15 137 | |
| Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-) | (9 507) | |
| Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | (4 061) | |
| Závázky za úroky, odplaty a provízie (+) | 2 224 | |
| Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+) | | |
| Pohľadávky za predané finančné nástroje (-) | | |
| Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-) | | |
| Závázky na zaplatenie kúpnej ceny FN | | |
| Výnos z odpísaných pohľadávok (+) | | |
| Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-) | (222 673) | |
| Zvýšenie/zníženie záväzkov voči zamestnancom a inštitúciám (+/-) | 27 672 | |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+) | (9 844) | |
| Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania | | |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-) | 28 450 | |
| Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-) | | |
| Zvýšenie/zníženie záväzkov voči veriteľom (+/-) | | |
| Iné krátkodobé záväzky +/- | 1 540 | |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením | | |
| Zaplatená daň z príjmov | | |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | (171 062) | |
| Peňažný tok z investičnej činnosti | x | x |
| Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+) | (227 160) | |
| Závázky z obstarania dlhodobého majetku (+) | 60 000 | |
| Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+) | | |
| Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-) | | |
| Výnosy z dividend (+) | | |
| Pohľadávky na dividendy (-) | | |
| Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+) | | |
| Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-) | | |
| Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+) | | |
| Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-) | | |
| Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-) | | |
| Čistý peňažný tok z investičnej činnosti | (167 160) | |
| Peňažný tok z finančnej činnosti | x | x |
| Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-) | 352 500 | 0 |
| Zvýšenie/zníženie prijatých úverov a finančného nájmu (+/-) | 70 000 | |
| Náklady na úroky z úverov a finančného nájmu (-) | (153) | |
| Závázky za úroky z úverov a finančného nájmu (+) | 153 | |
| Zaplatené dividendy | | |
| Čistý peňažný tok z finančnej činnosti | 422 500 | |
| Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | (59) | |
| Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | | 0 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 0 | |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia | 84 219 | 0 |

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 | 0 | 0 | | | 0 |
| 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 | 125 000 | 12 500 | | | 137 500 |
| Zisk/strata bežného účtovného obdobia | | | | (176 080) | (176 080) |
| Uplná zmena čistého obchodného imania | | | | | |
| Rozdelenie zisku | | | | | |
| Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu | | | 215 000 | | 215 000 |
| Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia | 125 000 | 12 500 | 215 000 | (176 080) | 176 420 |

V priebehu účtovného obdobia došlo k vkladu do ostatných kapitálových fondov celkovo vo výške 250 000 €, z čoho splatených bolo 215 000 €. Vklad do OKF bol vykonaný na krytie prevádzkových a investičných nákladov spoločnosti, nakoľko spoločnosť obstarávala softvér.

E. Prehľad o majetku klientov

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--------------------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| | Majetok klientov | | |
| | Peňažné prostriedky klientov | 3 434 | |
| | Cenné papiere klientov | | |
| | Iné finančné nástroje klientov | | |
| | Portfólia klientov | 1 520 022 | |
| | Pohľadávky klientov voči trhu | | |
| | Majetok klientov spolu | 1 523 456 | |
| | Závazky voči klientom zo zvereného majetku | | |
| | Závazky z peňažných prostriedkov klientov | 3 434 | |
| | Závazky z cenných papierov klientov | | |
| | Závazky z portfólií klientov | 1 520 022 | |
| | Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov | | |
| | Závazky klientov voči trhu | | |
| | Závazky z uschovania cenných papierov klientov | | |
| | Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu | 1 523 456 | |

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 | 1 735 | 0 |
| 2. | Bežné účty | 82 484 | 0 |
| 3. | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | | |
| 4. | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií | | |
| 5. | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace | | |
| x | Medzisúččet - súvaha | 84 219 | 0 |
| 6. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | | |
| | Spolu | 84 219 | 0 |

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

| Číslo riadku | 11. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Pozemky | | |
| 2. | Zníženie hodnoty | | |
| 3. | Čistá účtovná hodnota | | |
| 4. | Budovy | | |
| 5. | Zníženie hodnoty | | |
| 6. | Čistá účtovná hodnota | | |
| 7. | Stroje a zariadenia | | |
| 8. | Zníženie hodnoty | | |
| 9. | Čistá účtovná hodnota | | |
| 10. | Nehmotný majetok | 45 250 | |
| 11. | Zníženie hodnoty | | |
| 12. | Čistá účtovná hodnota | 45 250 | |
| | Spolu čistá účtovná hodnota | 45 250 | |

| Číslo riadku | 12. Nehmotný majetok | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------|-----------------------|--|
| 1. | Obstarávacia cena | 166 896 | |
| 2. | Odpisy | 7 782 | |
| 3. | Zníženie hodnoty | | |
| 4. | Účtovná hodnota | 159 114 | |

| Číslo riadku | 13. Hmotný majetok odpisovaný | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Budovy | | |
| 2. | Obstarávacia cena | | |
| 3. | Odpisy | | |
| 4. | Zníženie hodnoty | | |
| 5. | Účtovná hodnota | | |
| 6. | Stroje a zariadenia | | |
| 7. | Obstarávacia cena | 15 014 | |
| 8. | Odpisy | 1 375 | |
| 9. | Zníženie hodnoty | | |
| 10. | Účtovná hodnota | 13 639 | |
| | Spolu | 13 639 | |

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

| Číslo riadku | 15. Ostatný majetok | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Poskytnutá kaucia – nájomné | 3 000 | |
| 2. | Poskytnutá kaucia – účtovníctvo | 1 200 | |
| 3. | Náklady budúcich období – krátkodobé | 5 591 | |
| 4. | Preplatky | 53 | |
| | Spolu | 9 844 | |

B. Pasíva

| Číslo riadku | 6.b).I. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 1.1. | zabezpečené | | |
| 1.2. | nezabezpečené | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 2.1. | zabezpečené | | |
| 2.2. | nezabezpečené | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | | |
| 3.1. | zabezpečené | | |
| 3.2. | nezabezpečené | | |
| 4. | Do jedného roku | 70 153 | |
| 4.1. | zabezpečené | | |
| 4.2. | nezabezpečené | 70 153 | |
| 5. | Do dvoch rokov | | |
| 5.1. | zabezpečené | | |
| 5.2. | nezabezpečené | | |
| 6. | Do piatich rokov | | |
| 6.1. | zabezpečené | | |
| 6.2. | nezabezpečené | | |
| 7. | Viac ako päť rokov | | |
| 7.1. | zabezpečené | | |
| 7.2. | nezabezpečené | | |
| | Spolu | 70 153 | |

| Číslo riadku | 6.b).II. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | | |
| 1.1. | zabezpečené | | |
| 1.2. | nezabezpečené | | |
| 2. | Do troch mesiacov | | |
| 2.1. | zabezpečené | | |
| 2.2. | nezabezpečené | | |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 70 153 | |
| 3.1. | zabezpečené | | |
| 3.2. | nezabezpečené | 70 153 | |
| 4. | Do jedného roku | | |
| 4.1. | zabezpečené | | |
| 4.2. | nezabezpečené | | |
| | Spolu | 70 153 | |

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

C. Výkaz ziskov a strát

| Číslo riadku | 1. Výnosy z odplát a provízií | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Výnosy z odplát a provízií | 15 137 | |
| 2. | z investičných služieb | 15 137 | |
| 3. | z vedľajších investičných služieb | | |

| Číslo riadku | a. Náklady na odplaty a provízie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Transakčné náklady | 1 795 | |
| 2. | Odplaty a provízie viazaným investičným agentom a spolupracovníkom | 2 267 | |
| | Spolu | 4 061 | |

| Číslo riadku | i. Osobné náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Základné mzdy | 98 517 | |
| 2. | Pohyblivá zložka miezd | | |
| 3. | Poistenie | 34 259 | |
| 4. | Stravovanie | 1 300 | |
| 5. | Sociálna starostlivosť | 190 | |
| 6. | Vzdelávanie a školenia | 175 | |
| 7. | Tvorba SF | 563 | |
| | Spolu | 135 004 | |

| Číslo riadku | j. Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Odplata audítorovi | 2 880 | |
| 2. | Rezerva na účtovnú závierku | 402 | |
| | Spolu | 3 282 | |

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

| Číslo riadku | k.2. Odpisy nehmotného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Goodwill | | |
| 2. | Softvér | 7 500 | |
| 3. | Web + mobilná aplikácia | 282 | |
| | Spolu | 7 782 | |

| Číslo riadku | m. Ostatné prevádzkové náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Údržba nehnuteľností a zariadení | | |
| 2. | Nájomné | 16 200 | |
| 3. | Energie | 3 600 | |
| 4. | Podpora prevádzky IS | 28 800 | |
| 5. | Ekonomické a právne služby | 4 968 | |
| 6. | Daňové poradenstvo | 4 599 | |
| 7. | Marketingové aktivity | 7 326 | |
| 8. | Drobný NM do 2300 € | 2 165 | |
| 9. | Ostatné služby | 3 569 | |
| 10. | Nakúpený materiál a drobný HM | 4 704 | |
| 11. | Bankové poplatky | 703 | |
| 12. | Ostatné prevádzkové náklady | 6 947 | |
| | Spolu | 83 581 | |

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

| Číslo riadku | n.2. Dane a poplatky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Daň z pridanej hodnoty | | |
| 2. | Spotrebné dane | | |
| 3. | Majetkové dane | | |
| 4. | Miestne dane a poplatky | | |
| 5. | Súdne poplatky a iné poplatky | 804 | |
| | Spolu | 804 | |

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

| Číslo riadku | a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní obchodníka s cennými papiermi a jeho dcérskych úč. j. a pridružených úč. j. | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi | 125 000 | 0 |
| 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 | 70 153 | |
| 4. | Dlhodobé záväzky | | |

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

Na konci roku 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny týkajúce sa COVID-19 (Coronavirus). V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a negatívne ovplyvnil mnoho krajín. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky sa situácia neustále mení, zdá sa, že negatívny vplyv na svetový obchod, na firmy aj na jednotlivcov môže byť vážnejší, ako sa pôvodne očakávalo.

V dôsledku COVID-19 peňažné trhy zaznamenali výrazné pohyby, čo však nahráva podnikateľskej činnosti účtovnej jednotky, ktorá v dôsledku vysokej volatility na peňažných trhoch dosiahla za prvý štvrťrok 2020 vyššie zhodnotenie klientmi investovaných peňažných prostriedkov, ako je štandardne dosahované.

Účtovná jednotka nedrží aktíva, ktoré by mohli byť významne znehodnotené z titulu nepriaznivej globálnej ekonomickej situácie. Účtovná jednotka nepredpokladá prerušenie budúcich peňažných tokov a dopad na likviditu a finančnú situáciu účtovnej jednotky. Zároveň účtovná jednotka nepredpokladá ukončenie úverov alebo zmeny v podmienkach úverov, nakoľko účtovná jednotka nečerpá ani neplánuje čerpať úvery.

Účtovná jednotka nepredpokladá možné zvýšenie zadlženosti ani významné porušenie zmluvných ustanovení, v jednotlivých prípadoch sa môžu vyskytnúť omeškania v súvislosti s vykazovaním údajov spôsobené preťaženosťou internetových sietí. Účtovná jednotka nepredpokladá výrazne negatívny dopad na pozastavenie alebo ukončenie obchodných zmlúv, prípadné pozastavenie vkladov / investícií klientov môže spôsobiť pomalší ako plánovaný rast ziskov účtovnej jednotky.

V čase zverejnenia tejto účtovnej závierky vedenie účtovnej jednotky zaznamenalo pokles predaja produktov účtovnej jednotky prostredníctvom využívaných viazaných investičných agentov, ktorý môže pretrvať aj v nasledujúcom období. Z uvedeného dôvodu sa účtovná jednotka sústreďuje na aktivity podporujúce predaj jej produktov online. Inak účtovná

jednotka pri svojej činnosti využíva online riešenia a vzdialené prístupy, a preto jej činnosť nie je opatreniami z dôvodu COVID -19 významne dotknutá.

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

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

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

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

Na najbližšom valnom zhromaždení v sídle spoločnosti predstavenstvo potvrdí a schválí výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2019 vo výške -176 080 € - účtovná strata. Vykázaný hospodársky výsledok po zdanení sa prevedie na účet 572019 – 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 31.12.2019 účtovná jednotka neviduje 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 -176 080,48 €, je strata na akciu 140,86 €.

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

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

Účtovná jednotka k 31.12.2019 neviduje ňou poskytnuté nesplatené úvery, a preto k 31.12.2019 nie je zaťažená úverovým rizikom.

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

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

Účtovná jednotka je obchodníkom s cennými papiermi, ktorá vykonáva svoju činnosť podľa § 54 ods. 12 Zákona o cenných papieroch. Účtovná jednotka v súlade s ustanoveniami Zákona o cenných papieroch a príslušným Opatrením NBS sleduje dodržiavanie požiadaviek na vlastné zdroje obchodníka s cennými papiermi a tieto požiadavky dodržiava. Zároveň účtovná jednotka nedisponuje oprávnením NBS na obchodovanie na vlastný účet, preto nepodstupovala tržové riziko vo významnej miere a nevykonávala operácie spojené s trhovým rizikom.

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

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

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

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

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.