

Investin, o.c.p., a.s.

Polročná správa 30.06.2021

Profil spoločnosti

Obchodné meno: Investin, o.c.p., a.s.
Sídlo: Vajnorská 100/B, 831 04 Bratislava - mestská časť Nové Mesto, Slovenská republika
IČO: 53 122 631
Zapísaná v: Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., Oddiel Sa, vložka číslo: 7112/B
Webové sídlo: www.investin-ocp.sk
e-mail: info@investin-ocp.sk
Tel.: +421 2 3244 5029
Založenie: 03. júl 2019

Vedenie spoločnosti

Predstavenstvo:

Ing. Miroslav Suchý, predseda
Ing. Michal Švingál, člen

Dozorná rada:

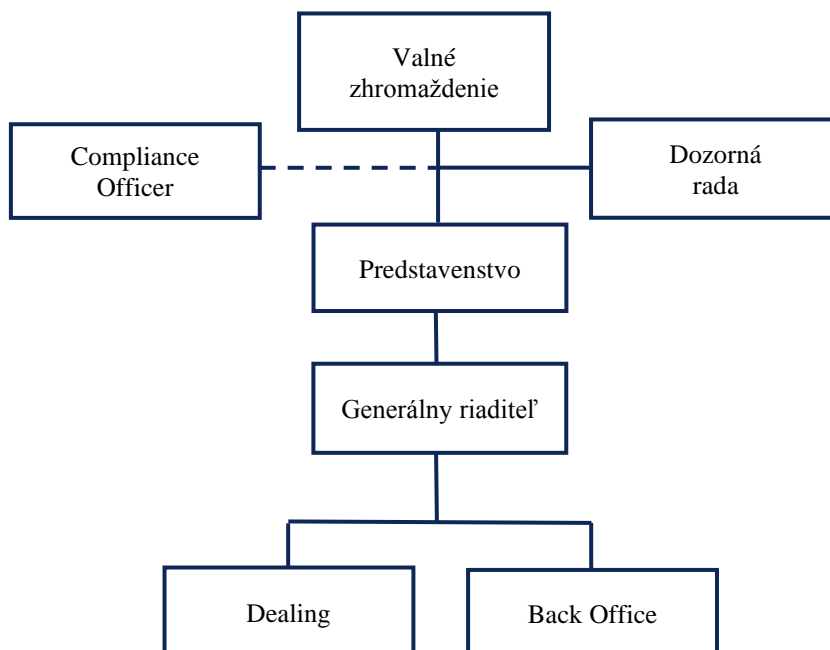
JUDr. Adriana Karácsonyi, predseda
JUDr. Andrea Slezáková, člen
Ing. Peter Lukáč, člen

Akcionári:

Peter Hronec, trvale bytom: Viešťanská 31, 985 56 Tomášovce, s 99,231 % podielom na základnom imaní a hlasovacích právach.

PharmDr. Lucia Hroncová, trvale bytom: Pivnička 422, 962 05 Hriňová, s 0,769 % podielom na základnom imaní a hlasovacích právach.

Organizačná štruktúra



Správa o finančnej situácii v prvom polroku 2021

Spoločnosť úspešne ukončila licenčné konanie získania povolenia na poskytovanie investičných služieb ako obchodník s cennými papiermi v druhom kvartály 2021. Preto prvý polrok 2021 bol prvým hospodárskym obdobím spoločnosti v ktorom mohla poskytovať investičné služby obchodníka s cennými papiermi. Z uvedeného dôvodu spoločnosť v prvom polroku 2021 dosiahla stratu.

Informácie k súvahe a výsledovke:

Podnikateľská a hospodárska činnosť spoločnosti bola v prvom polroku 2021 záporná so stratou na úrovni 46 292 EUR.

Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch:

Spoločnosť v prvom polroku 2021 neprijala bankové ani iné úvery.

Údaje o vydaných a nesplatených cenných papieroch:

Spoločnosť k dátumu účtovnej závierky neeviduje cenné papiere, ktoré by vydala a neboli by splatené.

Údaje o vydaných dlhopisoch:

Spoločnosť od svojho vzniku do dátumu účtovnej závierky nevydala dlhopisy.

Výhľad na druhý polrok 2021:

Spoločnosť plánuje v druhom polroku 2021 začať s hromadným poskytovaním svojich služieb širokej verejnosti. Za týmto účelom plánuje spustiť moderné IT riešenie na získavanie nových klientov. Výrazný nárast klientskej základne by sa mal na finančných výsledkoch spoločnosti prejaviť kladne.

Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s cennými papiermi

Súvaha (v EUR)

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie (1-6/2021) | Predchádzajúce účtovné obdobie (2020) |
|-----------|---|----------------------------------|---------------------------------------|
| a | B | 1 | 2 |
| x | Aktíva | x | x |
| 1. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 132 628 | 137 775 |
| 2. | Pohľadávky voči klientom | 13 | |
| a) | z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností | | |
| 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. | Úvery a | | |
| a) | obrátene repoobchody | | |
| b) | ostatné krátkodobé | | |
| c) | Dlhodobé | | |
| 9. | Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách | | |
| a) | v účtovných jednotkách z finančného sektora | | |
| b) | ostatných účtovných jednotkách | | |
| 10. | Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku | | |
| 11. | Nehmotný majetok | | |
| 12. | Hmotný majetok | | |
| a) | neodpisovaný | | |
| a).1. | pozemky | | |
| a).2. | ostatný | | |
| b) | odpisovaný | | |
| b).1. | budovy | | |
| b).2. | ostatný | | |
| 13. | Daňové pohľadávky | | |
| 14. | Ostatný majetok | 3 300 | 3 683 |
| | Aktíva spolu | 135 941 | 141 458 |

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie (1-6/2021) | Predchádzajúce účtovné obdobie (2020) |
|------------|---|----------------------------------|---------------------------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Pasíva | x | x |
| I. | Závazky (súčet položiek 1 až 9) | 6 118 | 15 343 |
| 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 z repoobchodov | | |
| 5. | Deriváty | | |
| 6. | Závazky z úverov a z repoobchodov | | |
| a) | z repoobchodov | | |
| b) | ostatné krátkodobé | | |
| c) | dlhodobé | | |
| 7. | Ostatné záväzky | 6 118 | 15 343 |
| 8. | Podriadené finančné záväzky | | |
| 9. | Daňové záväzky | | |
| a) | splatná daň z príjmov | | |
| b) | DPH | | |
| c) | odložený daňový záväzok | | |
| d) | Daň zo závislej činnosti | | |
| II. | Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16) | 129 823 | 126 115 |
| 10. | Základné imanie, z toho | 130 000 | 130 000 |
| a) | upísané základné imanie | | |
| b) | pohľadávky voči akcionárom (x) | | |
| 11. | Emisné ážio x/(x) | | |
| 12. | Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x) | 55 000 | 5 000 |
| a) | z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x) | | |
| b) | ostatné x/(x) | 55 000 | 5 000 |
| 13. | Fondy tvorené zo zisku po zdanení | | |
| a) | zákonný rezervný fond | | |
| b) | rezervný fond na vlastné akcie | | |
| c) | iné rezervné fondy | | |
| 14. | Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x) | (8 885) | |
| 15. | Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x) | | |
| 16. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x) | (46 292) | (8 885) |
| | Pasíva | 135 941 | 141 458 |

Výkaz ziskov a strát (v EUR)

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie (1-6/2021) | Predchádzajúce účtovné obdobie (2020) |
|------------|--|----------------------------------|---------------------------------------|
| a | B | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z odplát a provízií | 13 | |
| 2. | Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb | | |
| a. | Náklady na odplaty a provízie | | |
| 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 činností a vedľajších služieb | 13 | |
| 4.c. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | | |
| 5.d. | Zisk alebo strata z derivátov | | |
| 6.e. | Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou | | |
| 7.f. | Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov | | |
| II. | Zisk alebo strata z obchodovania | | |
| 8. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | | |
| 9. | Výnosy z vkladov do základného imania | | |
| 10.g. | Zisk/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 | 7 174 | |
| i.1. | mzdové a sociálne náklady | 7 174 | |
| i.2. | ostatné personálne náklady | 20 | |
| j. | Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky | | |
| k. | Odpisy | | |
| k.1. | odpisy hmotného majetku | | |
| k.2. | odpisy nehmotného majetku | | |
| l | zníženie hodnoty majetku | | |
| l.1. | zníženie hodnoty hmotného majetku | | |
| l.2. | zníženie hodnoty nehmotného majetku | | |
| m | Ostatné prevádzkové náklady | 38 910 | 8 601 |
| n | Náklady na financovanie | 221 | 284 |
| n.1. | náklady na úroky a podobné náklady | | |
| n.2. | dane a poplatky | | |
| 14./o. | Podiel na zisku alebo strate v dcérskych Účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách | | |
| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie (2020) | Predchádzajúce účtovné obdobie |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením | (46 292) | (8 885) |
| p. | Daň z príjmov | | |
| p.1. | splatná daň z príjmov | | |
| p.2. | odložená daň z príjmov | | |
| B. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení | (46 292) | (8 885) |

POZNÁMKY
úctovnej závierky zostavenej
k 30.06.2021

(v celých eurách)

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

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

| | |
|--------------------------|---|
| Názov spoločnosti : | Investin, o.c.p., a.s. |
| Sídlo spoločnosti | Vajnorská 100/B 831 04 Bratislava - mestská časť Nové Mesto |
| Registrácia spoločnosti: | Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, Vložka 7112/B |
| IČO | 53 122 631 |
| DIČ | 2121269337 |
| Deň zápisu: | 11.06.2020 |
| Právna forma: | akciová spoločnosť |

Spoločnosť bude poskytovať služby na základe právoplatného povolenia Národnej banky Slovenska na poskytovanie investičných služieb zo dňa 15.05.2020 a žiadosti o jeho rozšírenie podanej dňa 30.07.2020.

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska o rozšírení povolenia na poskytovanie investičných služieb bolo vydané dňa 15.12.2020, ale do 31.12.2020 nenadobudlo právoplatnosť (tú nadobudlo až 13.01.2021, na základe čoho došlo k rozšíreniu predmetu podnikania o vedľajšiu službu podľa ustanovenia § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch, t.j. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t.j. prevoditeľné cenné papiere, podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t.j. nástroje peňažného trhu a podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t.j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania)

Obchodník s cennými papiermi Investin, o.c.p., a.s. je zriadený na poskytovanie investičných služieb a vykonávanie investičných činností podľa ustanovenia § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 písm. a) až c) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), a to v nasledovnom rozsahu:

1. poskytovanie investičných služieb a vykonávanie investičných činností podľa:
 - a) ustanovenia § 6 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t.j. prevoditeľné cenné papiere, podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t.j. nástroje peňažného trhu a podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t.j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
 - b) ustanovenia § 6 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t.j. prevoditeľné cenné papiere, podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t.j. nástroje peňažného trhu a podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t.j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
 - c) ustanovenia § 6 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch, riadenie portfólia, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa ust. § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t.j. prevoditeľné cenné papiere, podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t.j. nástroje peňažného trhu a podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t.j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
 - d) ustanovenia § 6 ods. 1 písm. e) zákona o cenných papieroch, investičné poradenstvo, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t.j. prevoditeľné cenné papiere, podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t.j. nástroje peňažného trhu a podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t.j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
 - e) ustanovenia § 6 ods. 1 písm. g) zákona o cenných papieroch, umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t.j. prevoditeľné cenné papiere, podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t.j. nástroje peňažného trhu a podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t.j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;
2. poskytovanie vedľajších služieb podľa:
 - a) ustanovenia § 6 ods. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t.j. prevoditeľné cenné papiere, podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t.j. nástroje peňažného trhu a podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t.j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania;

- b) ustanovenia § 6 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku;
- c) ustanovenia § 6 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb;
- d) ustanovenia § 6 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;
- e) ustanovenia § 6 ods. 2 písm. f) zákona o cenných papieroch, služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Od 13.01.2021 je predmet podnikania spoločnosti rozšírený o vedľajšiu službu podľa ustanovenia § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch, t.j. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, a to vo vzťahu k finančným nástrojom podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, t.j. prevoditeľné cenné papiere, podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch, t.j. nástroje peňažného trhu a podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch, t.j. cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania.

Geograficky spoločnosť pôsobí v Slovenskej republike a nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

Spoločnosť sa nezahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky žiadnej Spoločnosti.

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

Účtovná jednotka bola založená podľa Zakladateľskej zmluvy zo dňa 03.07.2019 v znení dodatku č.1 zo dňa 18.05.2020 vyhotovených vo forme notárskej zápisnice podľa § 172 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka.

Účtovná jednotka vznikla dňa 11.06.2020, kedy bola zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. Oddiel Sa, vložka č. 7112/B.

Orgány spoločnosti ku dňu 30.06.2021

| | |
|-----------------|--|
| PREDSTAVENSTVO: | Ing. Miroslav Suchý - predseda predstavenstva Ing. Michal Švingál - člen predstavenstva |
| DOZORNÁ RADA | JUDr. Adriana Karácsonyi - predseda dozornej rady JUDr. Andrea Slezáková, LL.M., PhD. - členka dozornej rady Ing. Peter Lukáč - člen dozornej rady |

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti Spoločnosti.

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

Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 24042/2011-74, doplnené opatrením MF SR č. 16228/2014-74, ktorými 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.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

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.

Účtovná jednotka nepoužila nové účtovné zásady a nové účtovné metódy 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.

- a) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú peňažné prostriedky v hotovosti, ceniny, peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Hodnoty na ceste, ktoré sa viažu na prevod medzi bežným účtom v banke a pokladnicou alebo medzi dvoma bežnými účtami v bankách. Oceňujú sa menovitou hodnotou.
- b) Pohľadávky
Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.
- c) Záväzky
Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.
- d) Odložené dane
Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:
 - 1) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
 - 2) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,

3) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnáť voči budúcemu základu dane.

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

- e) Časové rozlíšenie
Časové rozlíšenie sa vykazuje vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
- f) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok
Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).
- g) Vykazovanie výnosov a nákladov
Spoločnosť vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.
- h) Poplatky účtované klientom
Spoločnosť má nárok na odmenu za obstaranie kúpy alebo predaja finančných nástrojov, poskytované poradenstvo a ďalšie poplatky účtované klientom v zmysle platného cenníka poplatkov. Tieto poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosy z odplát a provízií“.
- i) Cudzía mena
Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.
Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.
Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na euro použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.
Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.
Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.
Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

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.*

Spoločnosť nerobí obchody na vlastný účet.

6. *Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.*

Spoločnosť nemá odpisovaný hmotný a nehmotný majetok.

Spoločnosť nezostavovala odpisový plán.

7. *Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.*

Spoločnosť neeviduje majetok so zníženou hodnotou.

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

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa rezervy a opravné položky v súlade s platnými postupmi účtovania. Taktó vytvorené rezervy by mohli súvisieť s predpokladanou hodnotou plnenia možných alebo istých záväzkov, ktoré vznikli v dôsledku začatého súdneho procesu, nevyplatených náhrad škôd, záruk a podobných garancií poskytnutých spoločnosťou. Tieto rezervy sa účtujú, keď vzniknú pravdepodobné položky alebo záväzky v súvislosti so vznikom budúceho plnenia alebo náhrady škody.

Spoločnosť vytvorila rezervu na audit a to na vykonanie auditu a overenie Účtovnej závierky ku dňu 31.12.2020 vo výške 2 280,- eur.

Spoločnosť v sledovanom období netvorila opravné položky.

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Informácie o postupoch účtovania obchodov s cennými papiermi

- spoločnosť neúčtovala o cenných papieroch

Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

- spoločnosť neúčtovala o výnosových ani nákladových úrokoch

Informácie o pohľadávkach a záväzkoch

- pohľadávky a záväzky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka. Pohľadávky a záväzky v cudzej mene spoločnosť nevykázala. (V prípade ich existencie by takéto pohľadávky a záväzky k 30. 06. 2021 spoločnosť kurzovo preцениla v zmysle postupov účtovania.)

Informácie o dani z príjmov spoločnosti

Daň z príjmov spoločnosti sa účtuje do nákladov spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu, daňových úľav a umorenia straty. Spoločnosť neúčtuje o odloženej dani v súlade s § 9 ods. 5 - 13 postupov účtovania.

ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLOČNOSTI

Základné imanie spoločnosti k 30.06.2021 bolo upísané a splatené vo výške 130 000,- eur a pozostáva z :

- druh a forma zaknihované akcie kmeňová na meno
- menovitá hodnota 1000,00 eur/ kus
- počet : 130
- opis práv: právo podieľať sa na riadení Spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo požiadať o zvolanie Valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady.

CENNÉ PAPIERE

Cenné papiere tvoria najmä investície do cenných papierov s pevným alebo premenlivým výnosom, klasifikované ako cenné papiere určené na predaj. Cenné papiere sa pri ich nadobudnutí oceňujú obstarávacou cenou vrátane priamych nákladov súvisiacich s obstaraním. Pri následnom oceňovaní sú cenné papiere ocenené trhovou hodnotou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka so súvzťažným zápisom na účte Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií vo vlastnom imaní. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržobná cena z verejného trhu cenných papierov, je určená členom centrálného depozitára. Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho stanovená inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania pri zohľadnení aktuálnej úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonity emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatkovej doby splatnosti a meny, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Takto určená hodnota cenného papiera je v prípade dlhopisov zvýšená o alikvotný úrokový výnos.

Spoločnosť nemala v portfóliu cenné papiere

POKLADNIČNÁ HOTOVOSŤ A ZOSTAKY NA BEŽNÝCH ÚČTOCH

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch

- Slovenská sporiteľňa a.s. č.ú. SK23 0900 0000 0051 6751 5121 vykazuje zostatok 6 896,61 eur
- Slovenská sporiteľňa a.s. č.ú. SK58 0900 0000 0051 5955 0306 vykazuje zostatok 125 630,99 eur
- Slovenská sporiteľňa a.s. č.ú. SK96 0900 0000 0051 6940 7247 vykazuje zostatok 64,75 eur

VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

- spoločnosť nevykazuje významné výnosy a náklady z poplatkov a provízií – 13 eur

Ostatné všeobecné prevádzkové náklady

- náklady na poplatky, právne služby, účtovníctvo, preklady textu a ostatné 38 910 eur
- náklady na mzdy a odvody 7 174 €

NÁKLADY NA AUDIT

Spoločnosť si na audit Účtovnej závierky za rok 2020 objednala spoločnosť D.P.F., spol. s r.o., so sídlom Čermicová 6, 831 01 Bratislava, IČO: 31 717 454, v zastúpení Ing. Marcel Petras — licencia SKAU 893. Rezerva na audit bola vytvorená vo výške 1 900,- eur + DPH.

INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

- spoločnosť na podsúvahových účtoch eviduje pohľadávky a záväzky vo výške 1 099€

INFORMÁCIE O NÁSLEDNÝCH UDALOSTIACH

- predpokladáme, že kríza v súvislosti s COVID19 nielen na svetových ale aj domácich kapitálových trhoch sa negatívne podpíše pod celú ekonomickú rovnováhu na trhu a preto v dnešnej dobe nevieme dôsledne predpovedať dopad na ekonomiku podniku.

Predpokladáme individuálne zhoršené ekonomické a finančné zázemie niektorých našich klientov, čo povedie k spomaleniu rastu objemu spravovaného kapitálu a tým aj pomalšiemu rastu príjmu spoločnosti.

- ku dňu 30. júnu 2021 spoločnosť nevykazuje žiadne záväzky s dobou splatnosti nad 12 mesiacov.

| 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 (+) | | |
| Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-) | | |
| Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | | |
| Závazky za úroky, odplaty a provízie (+) | | |
| 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 (-) | - 46 305 | - 8 885 |
| Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+) | 6 118 | 5 343 |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+) | - 3 300 | - 3 683 |
| Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania | | |
| Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-) | | 36 |
| Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-) | | |
| Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-) | | |
| Iné krátkodobé záväzky +/- | 38 340 | 10 000 |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením | | 2 811 |
| Zaplatená daň z príjmov | | |
| Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | - 5 147 | 2 811 |
| Peňažný tok z investičnej činnosti | x | x |
| Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+) | | |
| 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 | 0 | 0 |
| Peňažný tok z finančnej činnosti | x | x |
| Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-) | | 80 000 |
| Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-) | | |
| Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-) | | |
| Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+) | | |
| Zaplatené dividendy | | |
| Čistý peňažný tok z finančnej činnosti | 0 | 80 000 |
| Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | | |
| Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | - 5 147 | 82 811 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 137 775 | 54 964 |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia | 132 628 | 137 775 |

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

| POLOŽKA | Akciový kapitál | Rezervné fondy | Fondy z ocenenia | Nerozdelené zisky | Spolu |
|---|-----------------|----------------|------------------|-------------------|---------|
| b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia | 130 000 | 5 000 | | -8 885 | 126 115 |
| Zmeny v účtovnej politike | | | | | |
| Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia | 130 000 | 5 000 | | -8 885 | 126 115 |
| Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj | | | | | |
| Ostatné oceňovacie rozdiely | | | | | |
| Daň účtovaná na položky vlastného imania | | | | | |
| Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie | | | | | |
| Zisk/strata bežného účtovného obdobia | | | | -46 292 | -46 292 |
| Úplná zmena čistého obchodného imania | | | | | |
| Rozdelenie zisku | | | | | |
| Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu | | 50 000 | | | 50 000 |
| Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia | 130 000 | 55 000 | | -55 177 | 129 823 |

E. Prehľad o majetku klientov

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--------------------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| | Majetok klientov | | |
| | Peňažné prostriedky klientov | 1 099 | 0 |
| | Cenné papiere klientov | 0 | 0 |
| | Iné finančné nástroje klientov | 0 | 0 |
| | Portfólia klientov | 0 | 0 |
| | Pohľadávky klientov voči trhu | 0 | 0 |
| | Majetok klientov spolu | 0 | 0 |
| | Závázky voči klientom zo zvereného majetku | | |
| | Závázky z peňažných prostriedkov klientov | 1 099 | 0 |
| | Závázky z cenných papierov klientov | 0 | 0 |
| | Závázky z portfólií klientov | 0 | 0 |
| | Závázky zo správy a uloženia cenných papierov klientov | 0 | 0 |
| | Závázky klientov voči trhu | 0 | 0 |
| | Závázky z uschovania cenných papierov klientov | 0 | 0 |
| | Závázky voči klientom zo zvereného majetku spolu | 1 099 | 0 |

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 | 0 | 0 |
| 2. | Bežné účty | 132 592 | 0 |
| 3. | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | 0 | 0 |
| 4. | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií | 0 | 0 |
| 5. | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace | 0 | 0 |
| x | Medzisúčtet - súvaha | 0 | 0 |
| 6. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | 0 | 0 |
| | Spolu | 132 592 | 0 |

| Číslo riadku | 2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Investičné služby | 0 | 0 |
| 2. | Vedľajšie služby | 13 | 0 |
| 3. | Spolu | 13 | 0 |

| Číslo riadku | 3. Cenné papiere na obchodovanie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Akcie | 0 | 0 |
| 1.1. | nezaložené | 0 | 0 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | 0 | 0 |
| 1.3. | založené | 0 | 0 |
| 2. | Podielové listy | 0 | 0 |
| 2.1. | nezaložené | 0 | 0 |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | 0 | 0 |
| 2.3. | založené | 0 | 0 |
| 3. | Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky | 0 | 0 |
| 3.1. | nezaložené | 0 | 0 |
| 3.2. | založené v repoobchodoch | 0 | 0 |
| 3.3. | založené | 0 | 0 |
| 4. | Dlhopisy | 0 | 0 |
| 4.1. | nezaložené | 0 | 0 |
| 4.2. | založené v repoobchodoch | 0 | 0 |
| 4.3. | založené | 0 | 0 |
| 5. | Zmenky | 0 | 0 |
| 5.1. | nezaložené | 0 | 0 |
| 5.2. | založené v repoobchodoch | 0 | 0 |
| 5.3. | založené | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 4.I. Deriváty s aktívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | úrokové | 0 | 0 |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | 0 | 0 |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | 0 | 0 |
| 2. | menové | 0 | 0 |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | 0 | 0 |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | 0 | 0 |
| 3. | akciové | 0 | 0 |
| 3.1. | vyrovnávané v hrubom | 0 | 0 |
| 3.2. | vyrovnávané v čistom | 0 | 0 |
| 4. | komoditné | 0 | 0 |
| 4.1. | vyrovnávané v hrubom | 0 | 0 |
| 4.2. | vyrovnávané v čistom | 0 | 0 |

| | | | |
|----|---------|---|---|
| 5. | úverové | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 4.II. Deriváty s aktívnym zostatom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 2. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| 5. | Nad jeden rok | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 5. Cenné papiere na predaj | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Akcie | 0 | 0 |
| 1.1. | nezaložené | 0 | 0 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | 0 | 0 |
| 1.3. | založené | 0 | 0 |
| 2. | Podielové listy | 0 | 0 |
| 2.1. | nezaložené | 0 | 0 |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | 0 | 0 |
| 2.3. | založené | 0 | 0 |
| 3. | Krátkodobé dlhopisy napríklad pokladničné poukázky | 0 | 0 |
| 3.1. | nezaložené | 0 | 0 |
| 3.2. | založené v repoobchodoch | 0 | 0 |
| 3.3. | založené | 0 | 0 |
| 4. | Dlhopisy | 0 | 0 |
| 4.1. | nezaložené | 0 | 0 |
| 4.2. | založené v repoobchodoch | 0 | 0 |
| 4.3. | založené | 0 | 0 |
| 5. | Zmenky | 0 | 0 |
| 5.1. | nezaložené | 0 | 0 |
| 5.2. | založené v repoobchodoch | 0 | 0 |
| 5.3. | založené | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 7. a).I. Pohľadávky voči bankám z obrátených repoobchodov podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch týždňov | 0 | 0 |
| 2. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 3. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 5. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 7.a).II. Pohľadávky voči bankám z obrátených repoobchodov podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch týždňov | 0 | 0 |
| 2. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 3. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 5. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 7. b).I. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 2. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| 5. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 6. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 7. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |

| | | | |
|--|-------|---|---|
| | Spolu | 0 | 0 |
|--|-------|---|---|

| Číslo riadku | 7.b).II. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 2. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 7.b).III. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 0 | 0 |
| 2. | Zníženie hodnoty | 0 | 0 |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 7.c).I. Pohľadávky voči bankám dlhodobé podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 3. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| 4. | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 7.c).II. Pohľadávky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 3. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| 4. | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 7.c).III. Pohľadávky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 0 | 0 |
| 2. | Zníženie hodnoty | 0 | 0 |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 7.c).IV. Pohľadávky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ocenené umorovanou hodnotou | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 3. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| 4. | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 9.a).I. Obrátené repoobchody podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch týždňov | 0 | 0 |
| 2. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 3. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 5. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 9.a).II. Obrátené repoobchody podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch týždňov | 0 | 0 |
| 2. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 3. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 5. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 9.b).I. Ostatné krátkodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 1.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 1.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 2. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 2.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 2.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 3.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 3.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 4. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| 4.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 4.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 5. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 5.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 5.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 6. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 6.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 6.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 7. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| 7.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 7.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 9.b).II. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 1.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 1.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 2. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 2.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 2.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 3.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 3.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 4. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| 4.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 4.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 9.b).III. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 0 | 0 |
| 2. | Zníženie hodnoty | 0 | 0 |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 9.c).I. Dlhodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 1.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 1.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 2.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 2.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 3. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| 3.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 3.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 9.c).II. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 1.1. | zabezpečené | 0 | 0 |

| | | | |
|------|--------------------|---|---|
| 1.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 2.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 2.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 3. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| 3.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 3.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 9.c).III. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 0 | 0 |
| 2. | Zníženie hodnoty | 0 | 0 |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 9.c).IV. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti ocenené umorovanou hodnotou | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 1.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 1.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 2.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 2.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 3. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| 3.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 3.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

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

| Číslo riadku | 13. Hmotný majetok odpisovaný | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Budovy | 0 | 0 |
| 2. | Obstarávacia cena | 0 | 0 |
| 3. | Odpisy | 0 | 0 |
| 4. | Zníženie hodnoty | 0 | 0 |
| 5. | Účtovná hodnota | 0 | 0 |
| 6. | Stroje a zariadenia | 0 | 0 |
| 7. | Obstarávacia cena | 0 | 0 |
| 8. | Odpisy | 0 | 0 |
| 9. | Zníženie hodnoty | 0 | 0 |
| 10. | Účtovná hodnota | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 14. Ostatný majetok | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Poskytnuté prevádzkové preddavky | 3 300 | 3 683 |
| | Spolu | 3 300 | 3 683 |

B. Pasíva

| Číslo riadku | 1. Závazky splatné na požiadanie – rozpis podľa mien | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 0 | 0 |
| 2. | USD | 0 | 0 |
| 3. | JPY | 0 | 0 |
| 4. | CHF | 0 | 0 |
| 5. | GPB | 0 | 0 |
| 6. | SEK | 0 | 0 |
| 7. | CZK | 0 | 0 |
| 8. | PLN | 0 | 0 |
| 9. | HUF | 0 | 0 |
| 10. | CAD | 0 | 0 |
| 11. | AUD | 0 | 0 |
| 12. | Ostatné meny | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 3.a).I. Závazky voči bankám z repoobchodov podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch týždňov | 0 | 0 |
| 2. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 3. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 5. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 3. a).II. Závazky voči bankám z repoobchodov podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch týždňov | 0 | 0 |
| 2. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 3. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 5. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 3.b).I. Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 2. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 3.b).II. Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 2. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 3.c).I. Závazky voči bankám dlhodobé podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 3. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 3.c).II. Závazky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 3. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 3.c).III. Závazky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ocenené umorovanou hodnotou | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 3. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 5.I. Deriváty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------|-----------------------|--|
| 1. | úrokové | 0 | 0 |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | 0 | 0 |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | 0 | 0 |
| 2. | menové | 0 | 0 |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | 0 | 0 |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | 0 | 0 |
| 3. | akciové | 0 | 0 |
| 3.1. | vyrovnávané v hrubom | 0 | 0 |
| 3.2. | vyrovnávané v čistom | 0 | 0 |
| 4. | komoditné | 0 | 0 |
| 4.1. | vyrovnávané v hrubom | 0 | 0 |
| 4.2. | vyrovnávané v čistom | 0 | 0 |
| 5. | úverové | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 5.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 2. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| 5. | Nad jeden rok | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 6.a).I. Repoobchody podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch týždňov | 0 | 0 |
| 2. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 3. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 5. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 6.a).II. Repoobchody podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch týždňov | 0 | 0 |
| 2. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 3. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 4. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 5. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 6.b).I. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 0 | 0 |
| 1.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 1.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 2. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 2.1. | zabezpečené | 0 | 0 |

| | | | |
|------|----------------------|---|---|
| 2.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 3.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 3.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 4. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| 4.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 4.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 5. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 5.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 5.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 6. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 6.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 6.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 7. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| 7.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 7.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| | 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 | 0 | 0 |
| 1.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 1.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 2. | Do troch mesiacov | 0 | 0 |
| 2.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 2.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 0 | 0 |
| 3.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 3.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 4. | Do jedného roku | 0 | 0 |
| 4.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 4.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 6.b).III. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 0 | 0 |
| 1.1. | Zníženie hodnoty | 0 | 0 |
| 1.2. | Čistá hodnota pohľadávok | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 6.c).I. Dlhodobé prijaté úvery podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 1.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 1.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 2.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 2.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 3. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| 3.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 3.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | 6.c).II. Dlhodobé prijaté úvery podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 1.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 1.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 2.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 2.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 3. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| 3.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 3.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |

| | | | |
|--------------|---|-----------------------|--|
| | Spolu | 0 | 0 |
| Číslo riadku | 6.c).III. Dlhodobé prijaté úvery podľa zostatkovej doby splatnosti ocenené umorovanou hodnotou | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| 1. | Do dvoch rokov | 0 | 0 |
| 1.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 1.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 2. | Do piatich rokov | 0 | 0 |
| 2.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 2.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| 3. | Viac ako päť rokov | 0 | 0 |
| 3.1. | zabezpečené | 0 | 0 |
| 3.2. | nezabezpečené | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| | | | |
|--------------|----------------------------|-----------------------|--|
| Číslo riadku | 7. Ostatné záväzky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| 1. | Záväzky súvisiace s mzdami | 3 338 | 10 000 |
| 2. | Rôzni veritelia | 500 | 3 063 |
| 3. | Rezervy | 2 280 | 2 280 |
| | Spolu | 6 118 | 15 343 |

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 | 13 | 0 |
| 2. | z investičných služieb | 0 | 0 |
| 3. | z vedľajších investičných služieb | 0 | 0 |

| | | | |
|--------------|--|-----------------------|--|
| Číslo riadku | 8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| 1. | Krátkodobé pohľadávky a úvery | 0 | 0 |
| 2. | Krátkodobé cenné papiere | 0 | 0 |
| 3. | Dlhodobé úvery | 0 | 0 |
| 4. | Dlhodobé cenné papiere | 0 | 0 |
| 5. | Finančný prenájom | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| | | | |
|--------------|--|-----------------------|--|
| Číslo riadku | 11.h. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku/čistý zisk zo zrušenia zníženia hodnoty finančného majetku a z úhrady odpísaných pohľadávok | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| 1. | Hrubá hodnota majetku na začiatku úč.o. | 0 | 0 |
| 2. | Úprava o zníženie hodnoty majetku | 0 | 0 |
| 3. | Zníženie hodnoty majetku počas úč.o. | 0 | 0 |
| 4. | Zrušenie zníženia hodnoty majetku počas úč.o. | 0 | 0 |
| 5. | Hrubá hodnota majetku na konci úč.o. | 0 | 0 |
| 6. | Úprava o zníženie hodnoty majetku na konci úč.o. | 0 | 0 |
| 7. | Čistá účtovná hodnota majetku na konci úč.o. | 0 | 0 |
| 8. | Úhrada odpísaných pohľadávok | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| | | | |
|--------------|--------------------------|-----------------------|--|
| Číslo riadku | i. Osobné náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| 1. | Základné mzdy | 5 334 | 0 |
| 2. | Pohyblivá zložka miezd | 0 | 0 |
| 3. | Poistenie | 1 819 | 0 |
| 4. | Stravovanie | 0 | 0 |
| 5. | Zdravotná starostlivosť | 0 | 0 |
| 6. | Vzdelávanie a školenia | 0 | 0 |

| | | | |
|----|-----------------------------------|-------|---|
| 7. | Dovolenky, kultúra, šport, zábava | 0 | 0 |
| 8. | Tvorba SF | 21 | 0 |
| | Spolu | 7 174 | 0 |

| Číslo riadku | k.1. Odpisy hmotného majetku | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Budovy | 0 | 0 |
| 2. | Stroje a zariadenia | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | m. Ostatné prevádzkové náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Odplata auditorovi | 0 | 2 280 |
| 2. | Poradenstvo | 7 361 | 0 |
| 3. | Iné služby | 5 319 | 6 321 |
| 4. | Nájomné | 9 388 | 0 |
| 5. | Účtovníctvo | 309 | 0 |
| 6. | IT | 8 400 | 0 |
| 7. | Právne služby | 8 133 | 0 |
| | Spolu | 38 910 | 8 601 |

| Číslo riadku | n.1. Náklady financovanie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Bankové poplatky | 221 | 284 |
| 2. | Emitované krátkodobé cenné papiere | 0 | 0 |
| 3. | Prijaté dlhodobé úvery | 0 | 0 |
| 4. | Emitované dlhodobé cenné papiere | 0 | 0 |
| 5. | Finančný prenájom | 0 | 0 |
| | Spolu | 221 | 284 |

| Číslo riadku | n.2. Dane a poplatky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Daň z pridanej hodnoty | 0 | 0 |
| 2. | Spotrebné dane | 0 | 0 |
| 3. | Majetkové dane | 0 | 0 |
| 4. | Miestne dane a poplatky | 0 | 0 |
| 5. | Súdne poplatky a iné poplatky | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

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 | 0 | 0 |
| 2. | Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j. | 0 | 0 |
| 3. | Podiely na základnom imaní pridružených úč. j. | 0 | 0 |

| Číslo riadku | b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Krátkodobé pohľadávky | 0 | 0 |
| 2. | Dlhodobé pohľadávky | 0 | 0 |
| 3. | Krátkodobé záväzky | 0 | 0 |
| 4. | Dlhodobé záväzky | 0 | 0 |

| Číslo riadku | c). Vydané záruky za spriaznené osoby | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | Dcérske účtovné jednotky | 0 | 0 |
| 2. | Pridružené účtovné jednotky | 0 | 0 |

| | | | |
|----|--------------------------|---|---|
| 3. | Ostatné spriaznené osoby | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

| Číslo riadku | d). Prijaté záruky od spriaznených osôb | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Dcérske účtovné jednotky | 0 | 0 |
| 2. | Pridružené účtovné jednotky | 0 | 0 |
| 3. | Ostatné spriaznené osoby | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 0 |

Spoločnosť nemá podiely na základnom imaní so spriaznenými osobami, nemá finančné vzťahy so spriaznenými osobami a rovnako nevydala ani neprijala žiadne záruky od spriaznených osôb.

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

Po 31.12. 2020 nenastali žiadne udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Koncom roka 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny o koronavíruse. V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobudol veľké rozmery. Vedenie spoločnosti v tejto situácii videlo významné riziká, ale aj príležitosť k novým investíciám. Manažment bude naďalej pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov. Akýkoľvek negatívny vplyv, resp. straty zahrnie spoločnosť do účtovníctva a účtovnej závierky v roku 2021.

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.

Spoločnosť k 30. 06. 2021 nerobila žiadne opravy chýb minulých období.

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

Spoločnosť v bežnom období dosiahla stratu, ktorá bude preúčtovaná na účet neuhradená strata minulých období.

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 počet zamestnancov: 3

- počet členov predstavenstva: 2

- počet členov dozornej rady: 3

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

Spoločnosť neeviduje náklady alebo výnosy, 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.

Spoločnosť neeviduje žiadne zamestnanecké požitky.

8. Uvedie sa výnos na akciu.

Zisk na akciu predstavuje hodnotu 0 EUR.

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,

Spoločnosť neeviduje pohľadávky, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo. Všetky pohľadávky Spoločnosť vyhodnocuje ako samostatné položky.

c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,

Spoločnosť nevyužíva postupy zmiernenia úverového rizika.

d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie obchodníkom s cennými papiermi akceptovanej koncentrácie úverového rizika,

Spoločnosť neposkytla v sledovanom období žiaden úver alebo pôžičku na obstaranie investičných nástrojov. Spoločnosť nevyužíva nástroje spojené s úrokovým 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.

Spoločnosť v sledovanom období nevykonávala žiadne obchodné operácie spojené s trhovým rizikom.

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

a) o spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je obchodník s cennými papiermi vystavený

Spoločnosť k 31.12.2020 nemala oprávnenie na poskytovanie vedľajšej služby 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 podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch, preto nemá interne stanovené spôsoby a postupy pre hodnotenie vysporiadania obchodu a pre devízové riziko.

Spoločnosť pravidelne vyhodnocuje riziko obchodného partnera. Riziko obchodného partnera môže vzniknúť z nedodržania záväzkov obchodného partnera a z dôvodu nevykonania pokynu klienta na jeho účet.

V činnosti Spoločnosti sa vyhodnocuje aj operačné riziko ako riziko výskytu nepriaznivých udalostí v činnosti Spoločnosti spojenými s určitými stratami. Operačné riziko môže byť identifikované v oblasti internej a externej činnosti napríklad so zámerom obchádzania právnych a interných predpisov Spoločnosti, v oblasti pracovnoprávných postupov a bezpečnosti pri práci, pri činnosti plnenia profesionálnych povinností vo vzťahu ku klientom, pri činnostiach spojených s hmotným majetkom, v oblasti fungovania obchodných činností a informačných systémov, v oblasti výkonu interných procesov alebo riadenia procesov alebo zo vzťahov s obchodnými partnermi a dodávateľmi.

b) o spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík

Meranie, sledovanie a riadenie rizika obchodného partnera je založené na overovaní hospodárskej situácie obchodného partnera, na pravidelnej kontrole finančného a majetkového vysporiadania vykonania pokynu klienta a pravidelnej kontrole evidencie oceňovaných pozícií.

Meranie, sledovanie a riadenie operačného rizika je založené na sledovaní výskytu jednotlivých udalostí spojených s operačným rizikom, zaznamenávaním prípadných strát spojených s výskytom udalostí súvisiacich s operačným rizikom, pravidelným oboznamovaním zamestnancov s internými predpismi a právnymi predpismi, pravidelným vzdelávaním zamestnancov a využívaním primeraných foriem znižovania pravdepodobnosti výskytu udalostí súvisiacich s možným operačným rizikom.

| Číslo riadku | 12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| | Overenie účtovnej závierky | 0 | 2 280 |
| | Uisťovacie audítorské služby | 0 | 0 |
| | Súvisiace audítorské služby | 0 | 0 |
| | Daňové poradenstvo | 0 | 0 |
| | Ostatné audítorské služby | 0 | 0 |
| | Spolu | 0 | 2 280 |

H. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|--|-----------------------|--|
| a | B | 1 | 2 |
| x | Iné aktíva | X | x |
| 1. | Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov | 0 | 0 |
| 2. | Pohľadávky zo spotových obchodov | 0 | 0 |
| 3. | Pohľadávky z termínovaných obchodov | 0 | 0 |
| 4. | Pohľadávky z európskych opcí | 0 | 0 |
| 5. | Pohľadávky z amerických opcí | 0 | 0 |
| 6. | Pohľadávky z bankových záruk | 0 | 0 |
| 7. | Pohľadávky z ručenia | 0 | 0 |
| 8. | Pohľadávky zo záložných práv | 0 | 0 |
| 9. | Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva | 0 | 0 |
| 10. | Práva k cudzím veciam a právam | 0 | 0 |
| 11. | Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie | 0 | 0 |
| 12. | Hodnoty odovzdané do správy | 1 099 | 0 |
| 13. | Hodnoty v evidencii | 0 | 0 |
| | Iné aktíva spolu | 1 099 | 0 |

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|--|-----------------------|--|
| a | B | 1 | 2 |
| x | Iné pasíva | X | x |
| 1. | Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov | 0 | 0 |
| 2. | Záväzky zo spotových obchodov | 0 | 0 |
| 3. | Záväzky z termínovaných obchodov | 0 | 0 |
| 4. | Záväzky z európskych opcí | 0 | 0 |
| 5. | Záväzky z amerických opcí | 0 | 0 |
| 6. | Záväzky z bankových záruk | 0 | 0 |
| 7. | Záväzky z ručenia | 0 | 0 |
| 8. | Záväzky zo záložných práv a zálohov | 0 | 0 |
| 9. | Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva | 0 | 0 |
| 10. | Práva iných k veciam a právam fondu | 0 | 0 |
| 11. | Hodnoty prevzaté do správy | 1 099 | 0 |
| 12. | Záväzky v evidencii | 0 | 0 |
| | Iné pasíva spolu | 1 099 | 0 |

2. Správa o finančnej situácii

Prevádzka spoločnosti je plne financovaná z vlastných zdrojov. Spoločnosť v priebehu výkonu svojej činnosti neprijala bankové ani žiadne iné druhy úverov.

Spoločnosť si udržiava dostatočnú výšku kapitálu v súlade s požiadavkami Zákona 566/2003 o cenných papierov a Nariadením EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti v znení neskorších úprav.

3. Skutočnosti, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť a hospodársky výsledok

Spoločnosť dosiahla k 30.06.2021 účtovnú stratu 46 292,- EUR.

4. Očakávaná hospodárska a finančná situácia v roku 2021

Spoločnosť plánuje v druhom polroku 2021 začať s hromadným poskytovaním svojich služieb širokej verejnosti. Za týmto účelom plánuje spustiť moderné IT riešenie na získavanie nových klientov. Výrazný nárast klientskej základne by sa mal na finančných výsledkoch spoločnosti prejaviť kladne.

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.