

ÚČ SKISPS

Vzor

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

subjektu kolektívneho investovania s právnou subjektivitou

k 31 . 12 . ###

LEI

0 9 7 9 0 0 C A K A 0 0 0 0 0 3 2 7 6 1

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

Účtovná závierka

☒
☐
☐riadna
mimoriadna
priebežná☐

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od
do0 1
1 22 0 2 3
2 0 2 3

IČO

5 3 0 9 7 1 3 1

SK NACE

6 6 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

od
do0 1
1 22 0 2 2
2 0 2 2

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ INVFOND 1 - 02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ INVFOND 2-02), Poznámky (ÚČ INVFOND 3-02)

Obchodné meno (názov) subjektu kolektívneho investovania s právnou subjektivitou

A V E B R E N T A i n v e s t i č n ý f o n d s p r e m e n l i
v ý m z á k l a d n ý m i m a n í m a . s .

Názov správcovskej spoločnosti spravujúcej subjekt kolektívneho investovania s právnou subjektivitou

A D V E N T U M s . r . o .

Sídlo subjektu kolektívneho investovania s právnou subjektivitou

Ulica

D u n a j s k á

Číslo

1 5 A

PSČ

8 1 1 0 8

Obec

B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O R O k r e s n é h o s ú d u B a n s k á B y s t r i c a
O d d i e l : S a , V l o ž k a č . 1 1 9 5 / S

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 2 0 1 1 3 9

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

z u z a n a . k o p c o v a @ v g d . e u

Zostavená dňa:

18 . 03 . 2024

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

S Ú V A H A
k 31.12.2023
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	1	2	3	
x	Aktíva	x	x	x	x
I.	Obežný majetok (súčet položiek 1 až 9)	388 160	-	388 160	347 366
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	89 728	-	89 728	303 782
2.	Vklady v bankách s výpovednou lehotou kratšou ako 15 dní a termínované vklady v bankách so splatnosťou do 14 dní	-	-	-	-
3.	Pohľadávky z obchodného styku voči dlžníkom,	298 269	-	298 269	43 584
a)	s ktorými účtovná jednotka nie je prepojená, ani s nimi nemá vzťah podielovej účasti	-	-	-	-
b)	s ktorými je účtovná jednotka prepojená	-	-	-	-
c)	s ktorými má účtovná jednotka vzťah podielovej účasti	298 269	-	298 269	43 584
4.	Cenné papiere na obchodovanie	-	-	-	-
5.	Deriváty s aktívnym zostatkom z	-	-	-	-
a)	finančných nástrojov	-	-	-	-
b)	komodít	-	-	-	-
c)	drahých kovov	-	-	-	-
6.	Drahé kovy a komodity	-	-	-	-
7.	Pohľadávky z obrátených repoobchodov	-	-	-	-
a)	voči bankám	-	-	-	-
b)	voči iným podnikom	-	-	-	-
8.	Majetok na predaj	-	-	-	-
a)	dlhodobý finančný majetok	-	-	-	-
b)	vlastné akcie a podiely	-	-	-	-
c)	dlhodobý hmotný majetok a dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-
9.	Náklady a príjmy budúcich období	163	-	163	-
10.	Daňové pohľadávky	-	-	-	-
II.	Neobežný majetok (súčet položiek 10 až 24)	8 242 785	-	8 242 785	6 754 508
A.	Investície (súčet položiek 10 až 18)	8 242 785	-	8 242 785	6 754 508
11.	Krátkodobé vklady v bankách	200 000	-	200 000	-
12.	Krátkodobé dlhopisy	-	-	-	-
13.	Krátkodobé úvery	2 030 134	-	2 030 134	1 807 205

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

14.	Dlhodobé vklady v bankách	-	-	-	-
15.	Dlhodobé dlhopisy	-	-	-	-
16.	Dlhodobé úvery	6 012 651	-	6 012 651	4 947 303
a)	bežného typu	6 012 651	-	6 012 651	4 947 303
b)	z finančného prenájmu nehnuteľností	-	-	-	-
c)	z finančného prenájmu iného majetku	-	-	-	-
17.	Prenajaté nehnuteľnosti	-	-	-	-
18.	Akcie	-	-	-	-
19.	Podielové listy	-	-	-	-
B.	Dlhodobý majetok (súčet položiek 19 a 22)	-	-	-	-
20.	Dlhodobý finančný majetok	-	-	-	-
a)	podieľ v prepojených podnikoch	-	-	-	-
b)	pohľadávky voči prepojeným podnikom	-	-	-	-
c)	podielové účasti	-	-	-	-
c).1	s podstatným vplyvom	-	-	-	-
c).2	ostatné	-	-	-	-
d)	pohľadávky voči podnikom, s ktorými má účtovná jednotka vzťah podielovej účasti	-	-	-	-
21.	Nehmotný majetok	-	-	-	-
a)	koncesie, patenty, licencie a podobné práva	-	-	-	-
b)	goodwill	-	-	-	-
c)	obstaranie nehmotného majetku	-	-	-	-
22.	Hmotný majetok	-	-	-	-
a)	neodpisovaný	-	-	-	-
a).1	pozemky	-	-	-	-
a).2	ostatný	-	-	-	-
b)	odpisovaný	-	-	-	-
b).1	budovy	-	-	-	-
b).2	príslušenstvo, nástroje, prístroje a vybavenie	-	-	-	-
c)	obstaranie hmotného majetku	-	-	-	-
23.	Odložené daňové pohľadávky	-	-	-	-
	Aktíva spolu	8 630 945	-	8 630 945	7 101 874

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 14)	446 821	176 347
A.	Krátkodobé záväzky (súčet položiek 1 až 8)	-	-
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	-	-
2.	Závazky z obchodného styku	107 445	187 412
a)	s ktorými účtovná jednotka nie je prepojená, ani s nimi nemá vzťah podielovej účasti	-	-
b)	s ktorými je účtovná jednotka prepojená	-	-
c)	s ktorými má účtovná jednotka vzťah podielovej účasti	107 445	187 412
3.	Ostatné krátkodobé záväzky voči bankám	-	-
a)	z repoobchodov	-	-
b)	ostatné krátkodobé	-	-
4.	Závazky z finančných nástrojov predaných na krátko	-	-
5.	Závazky z drahých kovov a komodít predaných na krátko	-	-
6.	Deriváty s pasívnym zostatkom	-	-
a)	finančných nástrojov	-	-
b)	komodít	-	-
c)	drahých kovov	-	-
7.	Krátkodobé záväzky z úverov a z repoobchodov	-	-
a)	z repoobchodov	-	-
b)	ostatné krátkodobé úvery	-	-
8.	Výnosy a výdavky budúcich období	31	-
9.	Splatná daň z príjmov	339 345	(11 065)
B.	Dlhodobé záväzky (súčet položiek 9 až 14)	-	-
10.	Dlhodobé záväzky voči	-	-
a)	bankám	-	-
b)	nebankovým veriteľom	-	-
11.	Dlhodobé záväzky z emisie cenných papierov	-	-
12.	Dlhodobé záväzky voči podnikom, s ktorými je účtovná jednotka prepojená	-	-
13.	Dlhodobé záväzky voči podnikom, v ktorých má účtovná jednotka alebo ktoré majú na účtovnej jednotke podielovú účasť	-	-
14.	Rezervy	-	-
15.	Odložené daňové záväzky	-	-
II.	Základné imanie (súčet položiek 16 až 21)	8 184 124	6 925 527
16.	Čisté základné imanie, z toho	7 708 224	6 642 930
a)	upísané základné imanie	-	-

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

b)	pohľadávky voči spoločníkom (x)	-	-
17.	Emisné ážio	-	-
18.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)	-	-
19.	Rezervné fondy	-	-
a)	zákonný rezervný fond	-	-
b)	rezervný fond na vlastné akcie	-	-
c)	iné rezervné fondy	-	-
20.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	-	-
21.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	475 900	282 597
	Pasíva spolu	8 630 945	7 101 874

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2023

Ozn a- čeni e	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúc e účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov a podobné výnosy	693 664	479 182
1.1.	Úroky a podobné výnosy	693 664	479 182
1.2./ a.	Výsledok zaistenia	-	-
1.3./ b.	Zníženie hodnoty/zrušenie zníženia hodnoty majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
4./c.	Zisk/strata z realizácie cenných papierov a podielov	-	-
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z realizácie drahých kovov a komodít	-	-
8./g.	Zisk/strata z realizácie iného investičného majetku	-	-
h.	Transakčné náklady, bankové odplaty a iné odplaty a poplatky	(283)	(3 239)
i.	Dane	(51)	-
l.	Hrubý zisk alebo strata	693 330	475 943
j.	Administratívne náklady	(90 991)	(81 684)
j.1.	personálne náklady	-	-
j.1.a.	mzdové a sociálne náklady	-	-
j.1.b.	ostatné personálne náklady	-	-
j.2.	náklady na záväzky a na rezervy	-	-
j.3.	odpisy	-	-
j.3.a.	odpisy hmotného majetku	-	-
j.3.b.	odpisy nehmotného majetku	-	-
j.4.	zníženie hodnoty majetku	-	-
j.4.a.	zníženie hodnoty hmotného majetku	-	-
j.4.b.	zníženie hodnoty nehmotného majetku	-	-
j.5.	odplaty za správu majetku	(90 329)	(80 530)
j.6.	náklady na odplaty za služby depozitára	-	-
j.7.	náklady na audit účtovnej závierky	-	-
j.8.	ostatné prevádzkové náklady	(662)	(1 154)
9.	Ostatné prevádzkové výnosy	48	1 092
10.	Výnosy z podielových účastí	-	-
10.1.	v podnikoch do 20% ich základného imania vrátane	-	-
10.2.	v prepojených podnikoch	-	-
11.	Výnosy z úverov poskytnutých prepojeným podnikom	-	-
k.	Náklady financovania	-	-
k.1.a	náklady na úroky neprepojeným	-	-

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

.	podnikom		
k.1.b	náklady na úroky prepojeným podnikom	-	(37 633)
k.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
k.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
I.	Daň z príjmov	(126 487)	(75 121)
I.1.	splatná daň z príjmov	(126 487)	(75 121)
I.2.	odložená daň z príjmov	-	-
II.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	475 900	282 597

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2023 v eurách

A. Všeobecné informácie o subjekte kolektívneho investovania s právnou subjektivitou

1. Názov subjektu kolektívneho investovania s právnou subjektivitou a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti subjektu kolektívneho investovania s právnou subjektivitou, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých subjekt kolektívneho investovania s právnou subjektivitou investuje.

AVEBRENTA investičný fond s premenlivým základným imaním a. s., Dunajská 15A, 811 08 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, IČO: 53 097 131 (ďalej len „investičný fond“) vznikol dňa 28.05.2020 a bol zapísaný do Obchodného registra Okresného súdu Banská Bystrica, oddiel: Sa, vložka č. 1195/S.

Hlavnou činnosťou subjektu kolektívneho investovania je vykonávanie kolektívneho investovania podľa zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

Investičný fond v súlade so stanovami vytvára podfondy. Podfondom investičného fondu s premenlivým základným imaním je účtovne oddelená časť jeho majetku a záväzkov.

Ku dňu 31.12.2023 boli vytvorené tieto podfondy:

- AVEBRENTA investičný fond s premenlivým základným imaním a. s. – Prvý podfond,
- AVEBRENTA investičný fond s premenlivým základným imaním a. s. – Druhý podfond,
- AVEBRENTA investičný fond s premenlivým základným imaním a. s. – Tretí podfond,
- AVEBRENTA investičný fond s premenlivým základným imaním a. s. – Piaty podfond,
- AVEBRENTA investičný fond s premenlivým základným imaním a. s. – Siedmy podfond.

Počas roku 2023 nastali zmeny v podfondoch. Investičný fond založil – Siedmy podfond a tiež zrušil Štvrtý podfond.

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5	3	0	9	7	1	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---

2	1	2	1	2	6	7	1	8	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

2. Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje majetok subjektu kolektívneho investovania s právnou subjektivitou, priamej materskej spoločnosti správcovskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny.

Spravovanie investičného fondu a jeho podfondov sa vykonáva na základe zmluvy o správe. **Správcom** je spoločnosť ADVENTUM s.r.o., Dunajská 15A, 811 08 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, IČO: 50 794 973, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, oddiel: Sro, vložka č. 118425/B. Správca je registrovaný v registri správcov alternatívnych investičných fondov vedenom Národnou bankou Slovenska pod č. 023.

Správca vykonáva investičnú stratégiu a manažment investičného fondu a podfondov, zabezpečuje aj podporné činnosti spojené s riadnou činnosťou investičného fondu a podfondov, vrátane vedenia účtovníctva a výkazníctva.

Investičný fond ako subjekt kolektívneho investovania s právnou subjektivitou má v zmysle stanov zriadené orgány – predstavenstvo a dozornú radu. Členovia orgánov sú zapísaní v obchodnom registri.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Informácia o tom, či účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania subjektu kolektívneho investovania s právnou subjektivitou.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 01. januára 2023 do 31. decembra 2023.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania fondu.

V súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine vedenie spoločnosti urobilo analýzu možných účinkov a dôsledkov na spoločnosť a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na spoločnosť. Vojnový konflikt zapríčiňuje najmä rastúce ceny pohonných hmôt, energií materiálov, tovarov a služieb, čo nemá priamy vplyv na činnosť fondu. Vedenie spoločnosti nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t. j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky).

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

Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov.

5	3	0	9	7	1	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---

2	1	2	1	2	6	7	1	8	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov používa investičný fond lineárnu metódu.

Informácie o poplatkoch

Správcovskej spoločnosti investičného fondu a ním vytváraných podfondov prináleží za správu odplata. Výška odplaty je dohodnutá pre jednotlivé podfondy a investičný fond zvlášť. Správcovské poplatky a iné administratívne poplatky sú zaúčtované v položke Náklady na odplatu za správu majetku.

Informácie o dani z príjmu

O dani z príjmov za zdaňovacie obdobie sa v investičnom fonde a v podfonde vytvorenom týmto investičným fondom účtuje oddelene. Splatná daň z príjmov podfondu je záväzkom voči investičnému fondu. V investičnom fonde sa účtuje o splatnej dani z príjmov za investičný fond a za podfondy, ktoré vytvoril, v účtovej triede 4 – Dlhodobý majetok a záväzky z financovania účtovej skupine Dane z príjmov na účte Záväzkov za splatnú daň z príjmov.

3. Informácia o tom, či subjekt kolektívneho investovania s právnou subjektivitou používa usporiadacie účty.

Subjekt kolektívneho investovania s právnou subjektivitou nepoužíva usporiadacie účty.

4. Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a o dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok subjektu kolektívneho investovania s právnou subjektivitou.

Údaje v Poznámkach účtovnej závierky sú vykázané na základe Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších zmien a doplnkov.

5. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na eurá.

a) Majetok oceňovaný reálnou hodnotou

5	3	0	9	7	1	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---

2	1	2	1	2	6	7	1	8	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Investičný majetok sa v investičnom fonde s premenlivým základným imaním oceňuje reálnou hodnotou súvzťažne na účet ziskov a strát.

b) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (peňažné prostriedky v hotovosti, peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie, vklady v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukazy NBS s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov) sa účtujú v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

c) Pohľadávky a záväzky

Pohľadávky sa účtujú v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty v prípade sporných alebo pochybných sa vyjadruje opravnou položkou. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok.

Poskytnuté pôžičky a úvery sa účtujú v nominálnych hodnotách. Oceňujú sa súčasnou hodnotou prostredníctvom metódy umorovanej hodnoty. V prípade úveru alebo pôžičky zabezpečeného zabezpečovacím prevodom cenných papierov; na účely účtovania o repoobchodoch sa takto prevedené aktíva považujú za záloh. Záloh prijatý v obrátenom repoobchode, sa účtuje na podsúvahovom účte ocenený jeho reálnou hodnotou.

Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Vzniknuté úrokové náklady vzťahujúce sa k záväzkom sú ku dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vykazované spoločne s týmito záväzkami.

6. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy/predaja, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

Ďalej je dňom účtovného prípadu deň vykonania platby, deň zúčtovania príkazu bankou, deň pripísania peňažných prostriedkov, deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo k zániku, k zisteniu škody, manka, schodku, prebytku, k pohybu majetku vnútri účtovnej jednotky, a k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú.

7. Stratégia a zásady zaisťovania.

Fond si zatiaľ nedefinoval stratégiu a zásady zaisťovania.

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

8. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.

Majetok, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou, sa upravuje o predpokladané zníženie jeho hodnoty, zisťuje sa, či je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku a ak je predpoklad zníženia hodnoty majetku odôvodnený, odhaduje sa hodnota jeho zníženia. O odhadnutú hodnotu zníženia hodnoty majetku sa upraví jeho ocenenie.

9. Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv.

a. a) Zníženie hodnoty majetku

Pri odhade zníženia hodnoty finančného majetku sa postupuje tak, že sa porovná účtovná hodnota majetku s pravdepodobným peňažným tokom z neho. Ak je hodnota pravdepodobného peňažného toku nižšia ako dohodnutá hodnota peňažného toku, alebo ak je z časti alebo úplne splácanie peňažného toku pravdepodobné neskôr ako bolo dohodnuté, hodnota majetku sa znížila. Zníženie hodnoty majetku sa rovná rozdielu medzi súčasnou hodnotou dohodnutého peňažného toku z majetku a súčasnou hodnotou pravdepodobného peňažného toku z majetku. V prípade zníženia hodnoty sa toto účtuje cez výkaz ziskov a strát.

a. b) Zásady pre tvorbu rezerv

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobné, že fond má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe.

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch investičného fondu s premenlivým základným imaním	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Zvýšenie/zníženie istín poskytnutých úverov a vkladov (-/+)	(899 754)	(5 327 582)
2.	Uhradené pohľadávky za úroky, odplaty a provízie (+)	305 616	169 033
3.	Uhradené záväzky z odplát a provízií (-)	(87 993)	(61 470)
4.	Uhradené pohľadávky za dividendy (+)	-	-
5.	Uhradené pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy, komodity a nehnuteľnosti (+)	-	-
6.	Uhradené záväzky na zaplatenie kúpnej ceny cenných papierov, drahých kovov, komodít a nehnuteľností (-)	-	-
7.	Uhradené pohľadávky z derivátov (+)	-	-
8.	Uhradené záväzky z derivátov (-)	-	-
9.	Uhradené pohľadávky z obchodného styku (+)	4 760	1 145
10.	Uhradené záväzky z obchodného styku (-)	(628)	(1 145)
11.	Uhradené mzdy a iné sociálne náklady (-)	-	-
12.	Uhradené dane (-)	(64 608)	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(742 607)	(5 220 579)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

13.	Uhradené záväzky z obstarania finančných investícií, hmotného majetku a nehmotného majetku (-)	-	-
14.	Uhradené pohľadávky z predaja finančných investícií, hmotného majetku a nehmotného majetku (+)	-	-
15.	Uhradené pohľadávky na podiely na zisku z finančných investícií (+)	-	-
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Saldo hodnôt, za ktoré boli akcie vydané alebo kúpené (+/-)	787 384	4 579 752
18.	Uhradené záväzky na vyplatenie zisku (-)	(8 831)	(8 000)
19.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	(50 000)	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	728 553	4 572 312
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(14 054)	(648 267)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	303 782	952 049
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	289 728	303 782

Ozn a- čeni e	D. Prehľad o zmenách v základnom imaní investičného fondu s premenlivým základným imaním	Bežné účtovné obdobia	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia
a	b	1	2
I.	Základné imanie na začiatku obdobia	6 925 527	2 063 376
1	počet akcií	64	20
2	hodnota jednej akcie	108 211	103 169
a)	Dividendy (-)	(4 687)	(199)
b)	Vydané akcie (+)	1 555 176	5 220 253
c)	Odkúpené akcie (-)	(767 792)	(640 502)
f)	Účet ziskov a strát (+/-)	475 900	282 597
II.	Nárast/pokles základného imania	1 258 597	4 862 150
A.	Základné imanie na konci obdobia (I. + II.)	8 184 124	6 925 527
1	počet akcií	71	64
2	hodnota jednej akcie	115 269	108 211
a)	Minimálne základné imanie na začiatku obdobia	-	-
b)	Zvýšenie/zníženie minimálneho základného imania	-	-
c)	Minimálne základné imanie na konci obdobia	-	-
d)	Maximálne základné imanie na začiatku obdobia (ks)	-	-
e)	Zvýšenie/zníženie maximálneho základného imania (ks)	-	-
f)	Maximálne základné imanie na konci obdobia (ks)	-	-

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát**Súvaha****Aktíva**

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	89 728	303 782
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	89 728	303 782
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	89 728	303 782

Číslo riadku	13.I. Krátkodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	10 474	-
4.	Do jedného roku	2 020 000	1 807 205
	Spolu	2 030 134	1 807 205

Nakoľko v súvahe nie je položka s obsahovou náplňou pre vykázanie zmeniek, ktoré sú držané do splatnosti, spoločnosť v položke Krátkodobé úvery vykázala zmenku so splatnosťou do 1 roka. Hodnota zmenky spolu s úrokom je 10.474 EUR.

Číslo riadku	13.II. Krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 892 443	1 089 041
2.	Do troch mesiacov	106 795	311 589
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	30 896	406 575
	Spolu	2 030 134	1 807 205

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

Číslo riadku	13.III. Zabezpečenia krátkodobých úverov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové záruky	-	-
2.	Ručenia	-	-
3.	Záložné práva k finančnému majetku	-	-
3.1.	dlžníkov	-	-
3.2.	tretích osôb	-	-
4.	Záložné práva k nefinančnému majetku	-	-
4.1.	dlžníkov	-	-
4.2.	tretích osôb	-	-
5.	Zabezpečovacie prevody práva	-	-
6.	Kombinované zabezpečenia	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	16.I. Dlhodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	1 688 676	2 846 088
2.	Do piatich rokov	4 323 975	2 101 215
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	6 012 651	4 947 303

Nakoľko v súvahe nie je položka s obsahovou náplňou pre vykázanie zmeniek, ktoré sú držané do splatnosti, spoločnosť v položke Dlhodobé úvery vykázala zmenku so splatnosťou nad 1 rok. Hodnota zmenky spolu s úrokom je 5.161 EUR.

Číslo riadku	16.II. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	414 914	-
2.	Do troch mesiacov	311 342	1 268 907
3.	Do šiestich mesiacov	500 000	-
4.	Do jedného roku	1 535 559	1 577 181
5.	Do dvoch rokov	2 961 483	50 836
6.	Do piatich rokov	289 353	2 050 379
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	6 012 651	4 947 303
Číslo riadku	16.III. Zabezpečenia dlhodobých úverov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové záruky	-	-
2.	Ručenia	-	-
3.	Záložné práva k finančnému majetku	-	-

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

3.1.	dlžníkov	-	-
3.2.	tretích osôb	-	-
4.	Záložné práva k nefinančnému majetku	-	-
4.1.	dlžníkov	-	-
4.2.	tretích osôb	-	-
5.	Zabezpečovacie prevody práva	-	-
6.	Kombinované zabezpečenia	-	-
	Spolu	-	-

Pasíva**Výkaz ziskov a strát**

Číslo riadku	1. 1.1. Úroky a podobné výnosy z	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	účtovné
1.	bežných účtov	-	-	
2.	reverzných repoobchodov	-	-	
3.	vkladov v bankách	270	-	
4.	dlhových cenných papierov	-	-	
5.	úverov	693 394	479 182	
6.	finančného prenájmu	-	-	
7.	nájomné z operatívneho prenájmu	-	-	
	Spolu	693 664	479 182	

Číslo riadku	h. Bankové odplaty a iné odplaty, poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	účtovné
1.	Bankové odplaty a poplatky	(283)	(3 239)	
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-	
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	-	-	
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-	
	Spolu	(283)	(3 239)	

G. Ostatné poznámky

- a. 1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní účtovnej jednotky a jej dcérskych úč. j. a pridružených úč. j.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní	306 750	306 750
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	801 568	43 584
2.	Dlhodobé pohľadávky	5 201 309	4 424 700
3.	Krátkodobé záväzky	107 445	187 412
4.	Dlhodobé záväzky	-	-
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	-	-

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

Po 31. decembri 2023 nenastali udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

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 účtovnej jednotky, pričom sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

V účtovnom období končiacom k 31.12.2023 spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých účtovných období.

Spoločnosť sa rozhodla v Súvahe vykazovať Nerozdelený zisk alebo neuhradenú stratu z minulých rokov ako súčasť Základného imania.

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

O rozdelení zisku bežného účtovného obdobia vo výške 475 900 EUR rozhodne valné zhromaždenie spoločnosti. Návrh štatutárnemu orgánu valného zhromaždenia je preúčtovať na účet Čisté základné imanie za účtovné obdobie sumu 475 900 EUR.

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

Spoločnosť nemala v roku 2023 žiadnych zamestnancov.

6. Uvedú sa náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.
Náklady a výnosy, ktoré by mali vplyv na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce účtovné obdobie sa nevyskytli.

5	3	0	9	7	1	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---

2	1	2	1	2	6	7	1	8	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Takéto zamestnanecké pôžitky sa nevyskytli.

8. Uvedie sa výnos na akciu.

Výnos na akciu je vo výške 6 703 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,
- c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,
- d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie účtovnou jednotkou akceptovanej koncentrácie úverového rizika,

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.

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.

Trhové riziko sa spája najmä s globálnymi ekonomickými, politickými i sociálnymi javmi, ktoré majú bezprostredný dopad na hodnoty jednotlivých druhov aktív v majetku investičného fondu. Spoločnosť si neudržiava obchodné portfólio a cieľom riadenia svojho potenciálneho trhového rizika je riadenie a kontrola vystavenia sa tomuto riziku v rámci akceptovateľných hodnôt.

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

- a) identifikácie rizík, ktorým je účtovná jednotka vystavená a
- b) merania, sledovania a riadenia týchto rizík.

Ostatné riziká predstavujú potenciálnu priamu alebo nepriamu stratu z rôznych dôvodov spojených s procesmi a činnosťami spoločnosti.

Operačné riziko je riziko priamej alebo nepriamej straty vyplývajúcej zo širokého radu príčin spojených s procesmi v investičnom фонде, pracovníkmi, technológiou a infraštruktúrou a z externých faktorov okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity, ako sú napríklad riziká vyplývajúce z právnych a regulačných požiadaviek a všeobecne akceptovaných štandardov firemného správania. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií investičného fondu a je riadené a monitorované v rámci kontrolných činností investičného fondu. Cieľom spoločnosti pri riadení týchto potenciálnych rizík je vyhnúť sa finančným stratám alebo škodám nastavenými kontrolnými mechanizmami.

12. Uvedie sa hodnota a povaha jednotlivých položiek výnosov a nákladov, ktoré majú výnimočnú hodnotu alebo početnosť.

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.