

VÝROČNÁ SPRÁVA

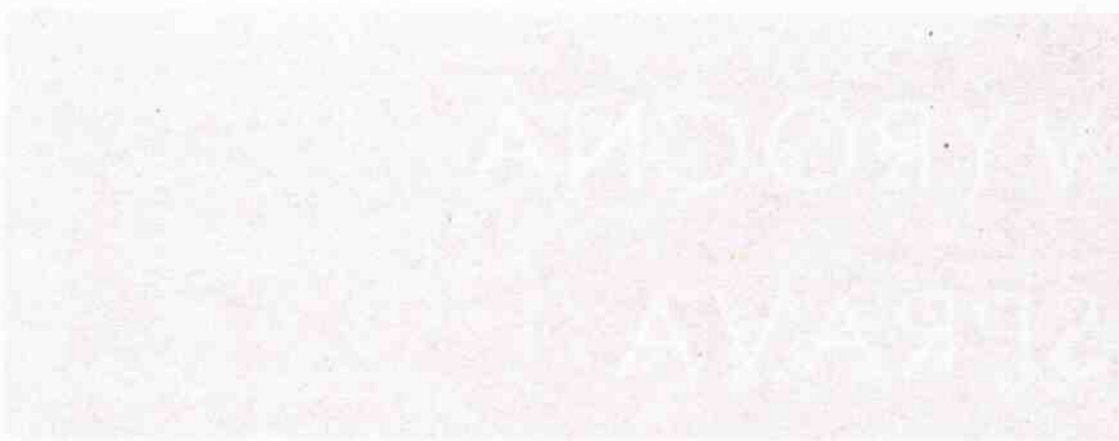
FR 2023

Obsah

Zaujímam sa o svoju budúcnosť, pretože v nej chcem stráviť zvyšok života..	1
Informácie o spoločnosti	2
Výkaz o finančnom stave	4
Dôležité faktory a očakávania v roku 2023	7
Kontaktné informácie	8
Správa nezávislého audítora	9

Prílohy

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 spoločnosti Invest4Life, o.c.p., a.s.



ESDS A7

Vážení priatelia,
kolegovia,
partneri,

s potešením vám predkladáme našu výročnú správu Invest4Life za uplynulý rok.

Rok 2023 bol obdobím plným výziev, ale aj príležitostí, ktoré sme vďaka našej odbornosti, flexibilitě, ale aj vďaka neutíchajúcej dôvere a podpore zo strany našich obchodných partnerov dokázali úspešne využiť.

Naša spoločnosť sa aj naďalej zameriava na poskytovanie špičkových služieb pri naplňaní životných cieľov našich klientov. Vďaka nášmu tímu skúsených profesionálov sme boli schopní ponúknuť našim klientom inovatívne investičné riešenia a stratégie, ktoré napriek náročným trhovým podmienkam preukázali svoju odolnosť a schopnosť generovať hodnotu.

Veríme, že rok 2024 prinesie ďalšie príležitosti na rast a rozvoj. Naše plány zahŕňajú rozšírenie portfólia služieb, posilnenie technologickej infraštruktúry a ďalšie investície do vzdelávania a rozvoja našich partnerov, ktorí rokujú s klientmi, aby sme mohli aj naďalej poskytovať najlepšie možné služby a udržať si náskok pred konkurenciou. Ďakujeme vám za vašu dôveru a podporu. Tešíme sa na ďalší spoločný rok plný úspechov a nových výziev.

Ďakujeme vám za vašu dôveru a podporu. Tešíme sa na ďalší spoločný rok plný úspechov a nových výziev.

S úctou,



Radek Mann, MBA
predseda predstavenstva
Invest4Life, o.c.p., a.s.

Informácie o spoločnosti

ZÁKLADNÉ ÚDAJE

Názov spoločnosti :	Invest4Life, o.c.p., a.s.
Sídlo spoločnosti	Bratislavská 614 911 05 Trenčín
IČO	51 713 934
DIČ	2120777219

Spoločnosť Invest4Life, o.c.p., a.s. (ďalej i len „Spoločnosť“ alebo „Invest4Life“) bola založená ako súkromná akciová spoločnosť zakladateľskou zmluvou zo dňa 02.11.2017 vo forme notárskej zápisnice č. N 1570/2017, Nz 40605/2017, NCRIs 41426/2017 v zmysle ust. § 154 a nasl. zák. č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, a vznikla zápisom do obchodného registra dňa 03.05.2018.

PREDMET PODNIKANIA

Spoločnosť poskytuje služby na základe právoplatného povolenia na poskytovanie investičných služieb: Rozhodnutie Národnej banky Slovenska o udelení povolenia na poskytovanie investičných služieb č. NBS1-000-013-571 zo dňa 12. marca 2018, právoplatné 13. apríla 2018.

Obchodník s cennými papiermi Invest4Life o.c.p., a.s. je oprávnený poskytovať investičné služby a vykonávať investičné činnosti podľa ustanovenia § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom
 - 1.1 - prevoditeľné cenné papiere
 - 1.2 - nástroje peňažného trhu
 - 1.3 - cenné papiere a majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania
2. Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom
 - 2.1 - prevoditeľné cenné papiere
 - 2.2 - nástroje peňažného trhu
 - 2.3 - cenné papiere a majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
3. Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

Geograficky spoločnosť pôsobí v Slovenskej republike.

RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Orgány spoločnosti ku dňu 31.12.2023

PREDSTAVENSTVO:

- Radek Mann, MBA predseda predstavenstva
- Mgr. Ján Kyselica, člen predstavenstva

DOZORNÁ RADA

- Ing. Lubor Šramo, predseda dozornej rady
- Ján Vrančík, člen dozornej rady
- Radovan Burza, člen dozornej rady

ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLOČNOSTI

Základné imanie spoločnosti k 31.12.2023 bolo upísané a splatené vo výške 50 000,- eur.

Základné imanie tvoria akcie:

Zaknihované akcie triedy

Druh a forma	akcia kmeňová na meno
Menovitá hodnota	100,00 eur/ kus
Počet :	500
ISIN :	SK1000022220

Opis práv: právo podieľať sa na riadení Spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo požiadať o zvolanie Valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady.

Spoločnosť nevydala žiadne dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie.

Spoločnosť nemá žiadnu dcérsku spoločnosť ani organizačnú zložku a to ani v Slovenskej republike, ani v zahraničí.

Výkaz o finančnom stave

SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

Riadna účtovná závierka Spoločnosti zostavená k 31.12.2023 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Výročnej správy. Je zostavená na základe going concern (nepretržitého trvania Spoločnosti) v zmysle slovenských právnych predpisov.

Spoločnosť sa nezahŕňa do žiadnej konsolidovanej účtovnej závierky a je zostavená v peňažnej jednotke euro. Spoločnosť pri vedení účtovníctva uplatňuje zásadu prezentácie verného a pravdivého zobrazenia všetkých skutočností a informácií, ktoré nastali v danom účtovnom období.

Vypracovaním správy nezávislého audítora za účtovný rok 2023 bola poverená spoločnosť PKF Slovensko s.r.o., so sídlom Nábrežie Sv. Cyrila 47, 971 01 Prievidza — licencia SKAU 40.

POROVNÁVACIA TABUĽKA S ÚDAJMI ZO SÚVAHY A Z VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

SÚVAHA			
OZNAČENIE	POLOŽKA	1	
A	b	31.12.2023	31.12.2022
X	Aktíva		
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	88 228	80 284
2.	Pohľadávky voči klientom	1 283	1 131
3.	Cenné papiere na obchodovanie		
4.	Deriváty		
5.	Cenné papiere na predaj		
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie		
7.	Pohľadávky voči bankám		
8.	Majetok na predaj		
9.	Úvery		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách		
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	5 000	5 000
12.	Nehmotný majetok		
13.	Hmotný majetok		
14.	Daňové pohľadávky		
15.	Ostatný majetok	2 487	25
	Aktíva spolu	96 998	86 440

OZNAČENIE	POLOŽKA		
A	b		1
X	Pasíva	31.12.2023	31.12.2022
I.	Závazky	7 254	4 369
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie		
2.	Závazky voči klientom		
3.	Ostatné záväzky voči bankám		
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko		
5.	Deriváty		
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov		
7.	Ostatné záväzky	5 438	4 167
8.	Podriadené finančné záväzky		
9.	Daňové záväzky	1 816	202
II.	Vlastné imanie	89 744	82 071
10.	Základné imanie, z toho	50 000	50 000
11.	Vlastné akcie		
12.	Emisné ážio	25 000	25 000
13.	Fondy z oceňovacích rozdielov		
14.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		
15.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	7 071	5 078
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní		
17.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	7 673	1 993
	Pasíva	96 998	86 440

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

OZNAČENIE	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b	1	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	29 327	24 595
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	29 327	24 595
II.	Zisk alebo strata z obchodovania	(6)	
13	Ostatné prevádzkové výnosy	660	665
i.	Personálne náklady	(6 054)	(6 109)
i.1.	mzdové a sociálne náklady	(6 030)	(6 054)
i.2.	ostatné personálne náklady	(24)	(55)
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky		
l.	zniženie hodnoty majetku		
k.	Odpisy		
m.	Ostatné prevádzkové náklady	(14 574)	(16 873)
n.	Náklady na financovanie	0	0
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	9 353	2 278
p.	Daň z príjmov	(1 680)	(285)
p.1.	splatná daň z príjmov	(1 680)	(285)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	7 673	1 993

Spoločnosť vykázala v roku 2023 výnosy vo výške 29 980,84 Eur, výnosy spoločnosti sú tvorené iba z príjmov z hlavnej činnosti spoločnosti, tj. z poskytovania investičných služieb.

Náklady spoločnosti dosiahli výšky 20 627,14 Eur, najväčší podiel na nich majú personálne náklady, ďalšími významnými nákladmi sú náklady na odborné služby – vedenie účtovníctva, audit a poradenstvo. U ostatných nákladov sa jedná o bežné prevádzkové náklady spoločnosti.

ĎALŠIE INFORMÁCIE

Spoločnosť mala k 31.12.2023 celkom 2 zamestnancov a 2 členov predstavenstva, ktorí sa podieľali na chode spoločnosti. S ohľadom na počet zamestnancov je vplyv spoločnosti na zamestnanosť minimálny.

Spoločnosť a jej činnosť nemá negatívny vplyv na životné prostredie.

Spoločnosť v roku 2023 nečerpala žiadny bankový úver.

Spoločnosť neposkytla žiadne úvery.

Spoločnosť nečerpala žiadne subvencie z verejných zdrojov ani neobstarala žiadne vlastné akcie.

Spoločnosť je súčasťou sporu, ako jedna z dvoch žalovaných osôb, v ktorom by mohla vzniknúť škoda vo výške 9 473,65 Eur a vo výške príslušenstva. Škoda mala vzniknúť marketingovou činnosťou druhej zo žalovaných osôb. Spoločnosť nemala s činnosťou, z ktorej mala vzniknúť škoda, nič spoločné a s prípadom má spoločné len to, že s druhou žalovanou osobou mala uzavretú zmluvu o obchodnom zastúpení, ktorej predmetom bola iná činnosť.

HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK

Invest4Life, o.c.p., a.s. za obdobie roku 2023 vykázala kladný hospodársky výsledok vo výške 7 673,26 eur, čo zároveň predstavuje zisk na jednu akciu vo výške 15,346 EUR.

Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku bežného účtovného obdobia roku 2023, o ktorom rozhodne Valné zhromaždenie Spoločnosti, je vysporiadaný nasledujúcim spôsobom:

Hospodársky výsledok bude rozdelený nasledovne – zisk spoločnosti, vo výške 7 673,26 Eur bude preúčtovaný na účet Nerozdelený zisk minulých rokov.

DAŇ Z PRÍJMU K 31.12.2023

Spoločnosti vzniká povinnosť úhrady dane z príjmu, vzhľadom na vykázaný zisk, vo výške 1 680,44 eur.

INFORMÁCIA O VÝZNAMNÝCH NÁSLEDNÝCH UDALOSTIACH

Od dátumu zostavenia účtovnej závierky do dátumu zostavenia výročnej správy nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v účtovnej závierke alebo výročnej správe.

Dôležité faktory a očakávania v roku 2024

OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV EMITENTA

Spoločnosť i v roku 2023 rástla kľúčovom ukazovateli - v objeme spravovaného majetku klientov, ktorí majú záujem zhodnocovať svoje prostriedky a ich počtu.

Takmer môžeme opísať faktory z minuloročnej správy „v post-covidovom období sa naplno prejavili dopady predchádzajúcej uvoľnenej menovej politiky, ku ktorej sa pripojila agresia Ruska voči Ukrajine a rast cien energií a surovín. Centrálné banky sa zvyšovaním referenčných sadzieb a obmedzovaním likvidity snažili ochladiť ekonomiku a znížiť tak ďalšiu rast inflácie.“

Ale k zmenám došlo, ekonomika sa ukázala oveľa silnejšia, než sa očakávalo, čo sa pozitívne prejavilo na výsledkoch investičných stratégií a klienti tak mohli sledovať významný rast ich majetkov. Naplnila sa tak druhá časť z našej predchádzajúcej výročnej správy, kde sme uviedli „Naše tržné analýzy predpokladajú, že dôjde k postupnému znižovaniu miery inflácie a rast úrokových sadzieb by už nemusel byť taký významný. To by sa malo pozitívne prejavíť v zacenení akcií a nehnuteľnosti a aj dlhopisy by mali začať predstavovať zaujímavú investičnú príležitosť. Rast ceny aktiv ako vždy opäť začne priťahovať investorov a prílev voľných prostriedkov do investičných aktiv.“

To že sme mali pravdu a naši klienti mali priestor využiť rast nás samozrejme teší, žijeme vo vzájomnej symbióze, čím lepšie sa majú naši klienti, tým lepšie sa máme aj my a naši poradcovia.

A tak môžeme povedať, že áno, rástli účty klientov, a vďaka tomu sme aj my dosiahli výrazný nárast hospodárskych výsledkov

INFORMÁCIE O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCI V ROKU 2024

Očakávania pre rok 2024 - optimizmus

Naše očakávania na rok 2024 sú optimistické.

Pripravujeme nové produkty, nadviazali sme spoluprácu s ďalšími investičnými správcami aj novými partnermi. A budeme dôsledne pokračovať v ceste počtu spolupracujúcich partnerov pozitívne, ktorým máme čo ponúknuť.

Z pohľadu hospodárenia je spoločnosť pripravená naďalej investovať do svojho rozvoja a rozširovania podpory svojim partnerom. Cieľom spoločnosti je v roku 2024 naďalej rásť v objeme spravovaného majetku a aj v príjmoch za jeho správu, pričom budeme naše investície riadiť tak, aby dosahovali mierne kladné hospodárenie.

Ako kľúčovú úlohu pre dosiahnutie našich obchodných plánov vidíme naviazanie spolupráce s ďalšími obchodnými partnermi - fyzickými aj právnickými osobami, ktoré chcú využiť profesionálne zázemie pri svojom pôsobení na poli správy majetku a hľadajú partnera, ktorý je špičkou vo svojom odbore.

V Trenčíne

Dňa 26.04.2024



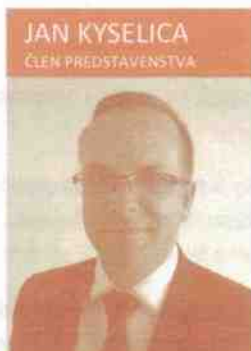
Radek Mann, MBA
predseda predstavenstva
Invest4Life, o.c.p., a.s.

Kontaktné informácie



RADEK MANN
PRESEDA PREDSTAVENSTV

Tel. 902 575 995
Radek.Mann@invest4life.sk



JAN KYSELICA
ČLEN PREDSTAVENSTVA

Tel. 918 538 689
Jan.Kyselica@invest4life.sk

Informácie o spoločnosti

Bratislavská 614, 911 05 Trenčín
info@invest4life.sk
www.invest4life.sk

Invest4Life

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Radek Mann', written over a faint, illegible background.

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi
k 31. 12. 2023 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

 - schválená

Za obdobie

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

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

SK NACE

6 6 . 3 0 . 0

(vznačí sa)Bezprostredne
predchádzajúce obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky:

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

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

I n v e s t 4 L i f e . o . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

B r a t i s l a v s k á 6 1 4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n é h o S ú d u T r e n č í n O d d i e l : S a
V l o ž k a č í s l o : 1 0 7 6 4 / R

PSC

9 1 1 0 5

Obec

T r e n č í n

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/


E-mailová adresa

i n f o @ i n v e s t 4 l i f e . s k

Zostavená dňa:

26. 04. 2023

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:



Schválená dňa:

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

DIČ

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 1-4

SÚVAHA k
31.12.2023

v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		88 228	80 284
2.	Pohľadávky voči klientom		1 283	1 131
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činnosti		1 283	1 131
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Majetok na predaj			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	vlastné akcie			
c)	dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok			
9.	Úvery			
a)	obrátene repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora ¹⁵⁾			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku		5 000	5 000
12.	Nehmotný majetok			
13.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
14.	Daňové pohľadávky			
15.	Ostatný majetok		2 487	25
	Aktíva spolu		96 998	86 440

¹⁵⁾ Vyhláška Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva štatistická klasifikácia ekonomických činností.

IČO
5 1 7 1 3 9 3 4DIČ
2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 1-4

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)		7 254	4 369
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky		5 438	4 167
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky		1 816	202
a)	splatná daň z príjmov		1 816	202
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		89 744	82 071
10.	Základné imanie, z toho		50 000	50 000
a)	upísané základné imanie		50 000	50 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio		25 000	25 000
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			
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)		7 071	5 078
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		7 673	1 993
	Pasíva		96 998	86 440

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

DIČ

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 2-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2023

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozná mky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		29 327	24 595
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 služieb a investičných činností		29 327	24 595
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		-6	
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		-6	0
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		660	665
i.	Personálne náklady		(6 054)	(6 109)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(6 030)	(6 054)
i.2.	ostatné personálne náklady		(24)	(55)
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		0	0
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l.	zniženie hodnoty majetku			
l.1.	zniženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zniženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		(14 574)	(16 873)
n.	Náklady na financovanie			
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			

IČO
5 1 7 1 3 9 3 4

DIČ
2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 2-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozná- mky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
	účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		9 353	2 278
p.	Daň z príjmov		(1 680)	(285)
p.1.	splatná daň z príjmov		(1 680)	(285)
p.2.	odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		7 673	1 993

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

DIČ

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

POZNÁMKY
účetnej závierky zostavenej
k 31.12.2023
(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 :	Invest4Life, o.c.p., a.s.
Sídlo spoločnosti	Bratislavská 614 911 05 Trenčín 51 713 934
IČO	51 713 934
DIČ	212077219

Spoločnosť poskytuje služby na základe právoplatného povolenia na poskytovanie investičných služieb :

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska o udelení povolenia na poskytovanie investičných služieb č. NBS1-000-013-571 zo dňa 12. marca 2018, právoplatné 13. apríla 2018

Obchodník s cennými papiermi Invest4Life o.c.p., a.s. je oprávnený poskytovať investičné služby a vykonávať investičné činnosti podľa ustanovenia § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom

- prevoditeľné cenné papiere

- nástroje peňažného trhu

- cenné papiere a majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

2. Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom

- prevoditeľné cenné papiere

- nástroje peňažného trhu

- cenné papiere a majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

3. Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčanie týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

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

Spoločnosť sa nezahŕňa do konsolidovanej účtovej závierky žiadnej Spoločnosti.

2. *Obchodné meno priamej materskej účtovej jednotky a obchodné meno materskej účtovej jednotky celej skupiny.*

Účtovná jednotka bola založená ako súkromná akciová spoločnosť zakladateľskou zmluvou zo dňa 02.11.2017 vo forme notárskej zápisnice č. N 1570/2017, Nz 40605/2017, NCRIs 41426/2017 v zmysle ust. § 154 a nasl. zák. č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník.

Účtovná jednotka vznikla dňa 03.05.2018 a bola zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Trenčín. Oddiel Sa, vložka č. 10764/R

Orgány spoločnosti ku dňu 31.12.2023

PREDSTAVENSTVO:

Radek Mann, MBA predseda predstavenstva

Mgr. Ján Kyselica člen predstavenstva

DOZORNÁ RADA

Ing. Ľubor Šramo predseda dozornej rady

Ján Vrančík člen dozornej rady

Radovan Burza člen dozornej rady

B. Použitie účtovné zásady a účtovné metódy

1. *Informácia o tom, či účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania obchodníka s cennými papiermi; ak nebola zostavená na základe tohto predpokladu, ktoré skutočnosti k tomu vedenie obchodníka s cennými papiermi viedli, prípadne ak bola účtovná závierka zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania obchodníka s cennými papiermi, ale obchodník s cennými papiermi je vystavený významným neistotám v súvislosti s jeho činnosťou, a to takým neistotám, že vedenie obchodníka s cennými papiermi má významné pochybnosti o schopnosti obchodníka s cennými papiermi naďalej nepretržite trvať, tieto neistoty sa uvedú.*

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že spoločnosť bude pokračovať vo svojej činnosti.

2. *Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovej 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 účtovej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovej 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 vialu 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 vyrovať 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, poisťné 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 nakúpené 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.

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. Takto 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 31.12.2023 vo výške 2 160,- eur.

Spoločnosť je súčasťou sporu, ako jedna z dvoch žalovaných osôb, v ktorom by mohla vzniknúť škoda vo výške 9 473,65 Eur a vo výške príslušenstva. Škoda mala vzniknúť marketingovou činnosťou druhej žalovanej osoby. Spoločnosť nemala s marketingovou činnosťou druhej žalovanej nič spoločné a s prípadom má spoločné len to, že s druhou žalovanou mala uzavretú zmluvu o obchodnom zastúpení.

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 31. decembru 2023 spoločnosť kurzovo precenila 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.

Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddávky na daň z príjmov a zrazené dane z úrokov, ktoré spoločnosť uhradila v priebehu roka.

Spoločnosť neúčtuje o odloženej dani v súlade s § 9 ods. 5 - 13 postupov účtovania.

ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLOČNOSTI

Základné imanie spoločnosti k 31.12.2023 bolo upísané a splatené vo výške 50 000,- eur a pozostáva z :

- druh a forma zaknihované akcie kmeňová na meno
- menovitá hodnota 100,00 eur/ kus
- počet : 500
- opis práv: právo podieľať sa na riadení Spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo požiadať o zvolanie Valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerat' 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 trhovú cenu 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 HOTOVOŠŤ A ZOSTAKY NA BEŽNÝCH ÚČTOCH

Štruktúra pokladničnej hotovosti k 31. decembru 2023

- Pokladničná hotovosť v EUR vykazuje zostatok 52 873,59 eur

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch

- FIO banka a.s. č.ú. SK28 8330 0000 0024 0143 6058 vykazuje zostatok 30 511,55 eur

- FIO banka a.s. č.ú. SK14 8330 0000 0022 0172 9315 vykazuje zostatok 4 842,50 eur

VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

- spoločnosť nevykazuje žiadne významné výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Ostatné všeobecné prevádzkové náklady

- náklady na mzdy, dovolenku a audit 8 754,26 eur

- ostatné drobné náklady 11 872,88 eur

NÁKLADY NA AUDIT

Spoločnosť si na audit Účtovnej závierky za rok 2023 objednala spoločnosť PKF Slovensko s.r.o., so sídlom Nábřeží Sv. Cyrila 47, 971 01 Prievidza — licencia SKAU 40, v zastúpení Ing. Dagmar Gombarcíková — licencia SKAU 1033. Rezerva na audit bola vytvorená vo výške 2 160,-eur.

VÝPOČET ZÁKLADU DANE Z PRÍJMOV

Výnosy celkom 29 980,84 eur

Náklady celkom 20 627,14 eur

Hospodársky výsledok – 9 353,70 eur

+ nedaňové náklady 2 160,00 eur — vytvorené rezervy v súlade s par. 21 ods.2 písm. j) ZDP

+ Neuhradené služby účtovníctvo 158,40 eur

+ Neuhradené služby audit 1 920,- eur

+ Rezerva na úroky z nezaplatenej dane 2022 – 29,22 eur

- odpočítateľné položky 1 320,- eur – rozpustenie rezervy z min. rokov

- úhrada faktúra účtovníctvo – 318,40- eur

- úhrada faktúra audit – 780,- eur

Daňový základ + 11 202,92eur

Daň z príjmu 1 680,44 eur

INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

- spoločnosť na pod súvahových účtoch neeviduje žiadne pohľadávky a záväzky

INFORMÁCIE O NÁSLEDNÝCH UDALOSTIACH

- ku dňu 31. decembru 2023 spoločnosť nevykazuje žiadne záväzky s dobou splatnosti nad 12 mesiacov.

IČO
5 1 7 1 3 9 3 4DIČ
2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

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 (+)	29 981	25 260
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	-1 283	-1 131
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 (-)	-20 627	-22 982
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	5 438	4 167
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	-2 462	-1 159
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	-2 885	-339
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-	-152	-885
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	8 010	2 931
Zaplatená daň z príjmov	-66	83
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	7 944	3 014
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 (-)		
Prijmy 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 (+/-)		
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		
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	7 944	3 014
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	80 284	77 270
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	88 228	80 284

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

DIČ

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

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	50 000	25 000		5 078	80 078
Zmeny v účtovnej politike				1 993	1 993
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	50 000	25 000		7 071	82 071
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				7 673	7 673
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	50000	25 000		14 744	89 744

E. Prehľad o majetku klientov

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

IČO
5 1 7 1 3 9 3 4DIČ
2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

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	52 874	55 980
2.	Bežné účty	35 354	24 304
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet – súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	88 228	80 284

Ak má účtovná jednotka peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v cudzej mene, vypracuje sa tabuľka pre každú menu vrátane meny euro, ktorá sa označí číslom 1, s pripojeným označením príslušnej meny, napríklad 1. EUR, 1. USD.

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby		
2.	Vedľajšie služby	1 283	1 131
3.	Spolu	1 283	1 131

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

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

DIČ

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

Ak má účtovná jednotka cenné papiere na obchodovanie ocenené v cudzej mene, vypracuje sa tabuľka pre každú menu vrátane meny euro, ktorá sa označí číslom 3, s pripojeným označením príslušnej meny, napríklad 3. EUR, 3. USD.

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

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

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

IČO
5 1 7 1 3 9 3 4DIČ
2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

Ak má účtovná jednotka cenné papiere na obchodovanie ocenené v cudzej mene, vypracuje sa tabuľka pre každú menu vrátane meny euro, ktorá sa označí číslom 5, s pripojeným označením príslušnej meny, napríklad 5. EUR, 5. USD.

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
2.	Do jedného mesiaca		0
3.	Do troch mesiacov		0
4.	Do šiestich mesiacov		0
5.	Do jedného roku		0
	Spolu		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
2.	Do jedného mesiaca		0
3.	Do troch mesiacov		0
4.	Do šiestich mesiacov		0
5.	Do jedného roku		0
	Spolu		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
2.	Do troch mesiacov		0
3.	Do šiestich mesiacov		0
4.	Do jedného roku		0
5.	Do dvoch rokov		0
6.	Do piatich rokov		0
7.	Viac ako päť rokov		0
	Spolu		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
2.	Do troch mesiacov		0
3.	Do šiestich mesiacov		0
4.	Do jedného roku		0
	Spolu		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
2.	Zníženie hodnoty		0
3.	Čistá hodnota pohľadávok		0

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

DIČ

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

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
2.	Do piatich rokov		0
3.	Viac ako päť rokov		0
4.	Spolu		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
2.	Do piatich rokov		0
3.	Viac ako päť rokov		0
4.	Spolu		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
2.	Zníženie hodnoty		0
3.	Čistá hodnota pohľadávok		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
2.	Do piatich rokov		0
3.	Viac ako päť rokov		0
4.	Spolu		0

Ak má účtovná jednotka pohľadávky voči bankám v cudzej mene, vypracuje sa tabuľka ku každej tabuľke k riadku 7 podľa jednotlivých mien, ktorá sa označí označením príslušnej tabuľky s pripojením označenia meny, napríklad 7.c).I.USD.

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

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

IČO
5 1 7 1 3 9 3 4DIČ
2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

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

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

DIČ

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

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

Číslo riadku	9.c).II. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	0	
1.1.	zabezpečené	0	
1.2.	nezabezpečené	0	
2.	Do piatich rokov	0	
2.1.	zabezpečené	0	
2.2.	nezabezpečené	0	
3.	Viac ako päť rokov	0	
3.1.	zabezpečené	0	
3.2.	nezabezpečené	0	
	Spolu	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	
2.	Zníženie hodnoty	0	
3.	Čistá hodnota pohľadávok	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	
1.1.	zabezpečené	0	
1.2.	nezabezpečené	0	
2.	Do piatich rokov	0	
2.1.	zabezpečené	0	
2.2.	nezabezpečené	0	
3.	Viac ako päť rokov	0	
3.1.	zabezpečené	0	
3.2.	nezabezpečené	0	
	Spolu	0	

Ak má účtovná jednotka pohľadávky z úverov v cudzej mene, vypracuje sa tabuľka ku každej tabuľke k riadku 8 podľa jednotlivých mien, ktoré sa označia označením príslušnej tabuľky s pripojením označenia meny, napríklad 8.c).I.USD.

IČO
5 1 7 1 3 9 3 4DIČ
2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

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	5 000	5 000
11.	Zníženie hodnoty	0	0
12.	Čistá účtovná hodnota	0	0
	Spolu čistá účtovná hodnota	5 000	5 000

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacía 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.	Obstarávacía cena	0	0
3.	Odpisy	0	0
4.	Zníženie hodnoty	0	0
5.	Účtovná hodnota	0	0
6.	Stroje a zariadenia	0	0
7.	Obstarávacía cena	0	0
8.	Odpisy	0	0
9.	Zníženie hodnoty	0	0
10.	Účtovná hodnota	0	0
	Spolu	0	0

B. Pasíva

Číslo riadku	1. Závazky splatné na požiadanie – rozpis podľa mien	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	7 254	4 369
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

IČO
5 1 7 1 3 9 3 4DIČ
2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

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
2.	Do jedného mesiaca		0
3.	Do troch mesiacov		0
4.	Do šiestich mesiacov		0
5.	Do jedného roku		0
	Spolu		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
2.	Do jedného mesiaca		0
3.	Do troch mesiacov		0
4.	Do šiestich mesiacov		0
5.	Do jedného roku		0
	Spolu		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
2.	Do troch mesiacov		0
3.	Do šiestich mesiacov		0
4.	Do jedného roku		0
	Spolu		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
2.	Do troch mesiacov		0
3.	Do šiestich mesiacov		0
4.	Do jedného roku		0
	Spolu		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
2.	Do piatich rokov		0
3.	Viac ako päť rokov		0
	Spolu		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
2.	Do piatich rokov		0
3.	Viac ako päť rokov		0
	Spolu		0

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

DIČ

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

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

Číslo riadku	5.I. Deriváty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	0	
1.1.	vyrovnávané v hrubom	0	
1.2.	vyrovnávané v čistom	0	
2.	menové	0	
2.1.	vyrovnávané v hrubom	0	
2.2.	vyrovnávané v čistom	0	
3.	akciové	0	
3.1.	vyrovnávané v hrubom	0	
3.2.	vyrovnávané v čistom	0	
4.	komoditné	0	
4.1.	vyrovnávané v hrubom	0	
4.2.	vyrovnávané v čistom	0	
5.	úverové	0	
	Spolu	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	
2.	Do troch mesiacov	0	
3.	Do šiestich mesiacov	0	
4.	Do jedného roku	0	
5.	Nad jeden rok	0	
	Spolu	0	

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

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

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

DIČ

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

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

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

DIČ

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

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

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	29 327	24 595
2.	z investičných služieb	0	0
3.	z vedľajších investičných služieb	660	665
4.	Kurzové rozdiely	-6	

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

DIČ

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

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	4 460	4 479
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	0
3.	Poistenie	1 594	1 630
4.	Stravovanie	0	0
5.	Zdravotná starostlivosť	0	0
6.	Vzdelávanie a školenia	0	0
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava	0	0
	Spolu	6 054	6 109

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	00	00
2.	Stroje a zariadenia	00	00
	Spolu	00	00

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata auditorovi	1 920	1 320
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení	0	0
3.	Iné služby	12 653	15 553
4.	Nájomné	0	0
5.	Energie	0	0
6.	Nakúpený materiál	0	0
	Spolu	14 573	16 873

IČO
5 1 7 1 3 9 3 4DIČ
2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	0	0
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	0	0

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty	0	
2.	Spotrebné dane	0	
3.	Majetkové dane	0	
4.	Miestne dane a poplatky	0	
5.	Súdne poplatky a iné poplatky	0	
	Spolu	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	50 000	50 000
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j.	0	
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.	0	

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

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

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

Spoločnosť 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. 2023 nenastali žiadne 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 obchodníka s cennými papiermi, pričom sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
Spoločnosť k 31. 12. 2023 nerobila žiadne opravy minulých období.

4. Uvedie sa návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia.
Spoločnosť zostatok preúčtuje na účet nerozdeleného zisku 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: 2

- 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.
Rozpustenie rezervy 1 320,- eur.

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 15,346 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,
Spoločnosť nemá oprávnenie na poskytovanie úverov a pôžičiek, a z tohto dôvodu nemá interne stanovené spôsoby a postupy pre hodnotenie úverového dlžníka.

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 zmiernovania 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 pri vyhodnocovaní úverového rizika posudzovaním jednotlivých expozícií neeviduje položky významnejších koncentrácií úverového rizika. Spoločnosť neeviduje dlhodobé aktíva, ktoré je potrebné zabezpečiť z dôvodu úverového rizika.

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 nemá oprávnenie obchodovať na vlastný účet, a z tohto dôvodu nevykonávala žiadne významné operácie spojené s trhovým rizikom.

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

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

Spoločnosť nemá oprávnenie na obchodovať úschovu a správu finančných nástrojov na účet klienta, 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 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.

a) 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.

5 1 7 1 7 3 9 4

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

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

Označenie	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	0	0
13.	Hodnoty v evidencii	0	0
	Iné aktíva spolu	0	0

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Závazky zo spotových obchodov	0	0
3.	Závazky z termínovaných obchodov	0	0
4.	Závazky z európskych opcí	0	0
5.	Závazky z amerických opcí	0	0
6.	Závazky z bankových záruk	0	0
7.	Závazky z ručenia	0	0
8.	Závazky 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	0	0
12.	Závazky v evidencii	0	0
	Iné pasíva spolu	0	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 papieroch 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 31.12.2023 účtovnú zisk 7 673,- EUR.

Rok 2023 bol pre spoločnosť šiestym rokom podnikania, kedy sa činnosti sústredili na kroky k činnosti svojho hlavného predmetu podnikania.

4. Očakávaná hospodárska a finančná situácia v roku 2024

S ohľadom na uzatvorené dohody s investičnými sprostredkovateľmi vedenie spoločnosti predpokladá v prvom polroku 2024 postupné vyrovnávanie príjmov a nákladov spoločnosti a v druhom polroku 2024 vyrovnané hospodárenie spoločnosti.

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.

