

ÚČ SKISPS

Vzor

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

subjektu kolektívneho investovania s právnou subjektivitou

k 31 . 12 . 2024

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 schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

		mesiac	rok
od	0 1	2 0	2 4
do	1 2	2 0	2 4

IČO

5 3 0 9 7 1 3 1

SK NACE

6 6 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

		mesiac	rok
od	0 1	2 0	2 3
do	1 2	2 0	2 3

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 @ c l a s l o v a k i a . s k

Zostavená dňa:

27 . 02 . 2025

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

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 31.12.2024
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajú- ce účtovné obdobie
		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	1	2	3	
x	Aktíva	x	x	x	x
I.	Obežný majetok (súčet položiek 1 až 9)	156 678	-	156 678	388 160
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	87 268	-	87 268	89 728
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,	28 793	-	28 793	298 269
a)	s ktorými účtovná jednotka nie je prepojená, ani s nimi nemá vzťah podielovej účasti	-	-	-	-
b)	s ktorými je účtovná jednotka prepojená	28 793	-	28 793	-
c)	s ktorými má účtovná jednotka vzťah podielovej účasti	-	-	-	298 269
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
10.	Daňové pohľadávky	40 617	-	40 617	-
II.	Neobežný majetok (súčet položiek 10 až 24)	3 669 614	-	3 669 614	8 242 785
A.	Investície (súčet položiek 10 až 18)	3 669 614	-	3 669 614	8 242 785
11.	Krátkodobé vklady v bankách	-	-	-	200 000
12.	Krátkodobé dlhopisy	-	-	-	-

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

13.	Krátkodobé úvery	-	-	-	2 030 134
14.	Dlhodobé vklady v bankách	-	-	-	-
15.	Dlhodobé dlhopisy	-	-	-	-
16.	Dlhodobé úvery	3 669 614	-	3 669 614	6 012 651
a)	bežného typu	3 669 614	-	3 669 614	6 012 651
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	3 826 292	-	3 826 292	8 630 945

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

Ozna - čeni e	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 14)	55 506	446 821
A.	Krátkodobé záväzky (súčet položiek 1 až 8)	55 506	446 821
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	-	-
2.	Závazky z obchodného styku	43 382	107 445
a)	s ktorými účtovná jednotka nie je prepojená, ani s nimi nemá vzťah podielovej účasti	16 108	-
b)	s ktorými je účtovná jednotka prepojená	27 274	-
c)	s ktorými má účtovná jednotka vzťah podielovej účasti	-	107 445
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	12 124	339 345
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)	3 770 786	8 184 124

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

16.	Čisté základné imanie, z toho	3 444 551	7 708 224
a)	upísané základné imanie	-	-
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)	326 235	475 900
	Pasíva spolu	3 826 292	8 630 945

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 2024

Ozn a- čeni e	POLOŽKA	Bežné účetné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov a podobné výnosy	531 190	693 664
1.1.	Úroky a podobné výnosy	531 190	693 664
1.2./ a.	Výsledok zaistenia	-	-
1.3./ b.	Zníženie hodnoty/zrušenie zníženia hodnoty majetku	(32 452)	-
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	(5 325)	(283)
i.	Dane	(929)	(51)
i.	Hrubý zisk alebo strata	492 484	693 330
j.	Administratívne náklady	(71 922)	(90 991)
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	(71 642)	(90 329)
j.6.	náklady na odplaty za služby depozitára	-	-
j.7.	náklady na audit účtovnej závierky	-	-
j.8.	ostatné prevádzkové náklady	(280)	(662)
9.	Ostatné prevádzkové výnosy	-	48
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	(33)	-

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

k.1.a	náklady na úroky neprepojeným podnikom	-	-
k.1.b	náklady na úroky prepojeným podnikom	-	-
k.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
k.3.	náklady na dane a poplatky	(33)	-
I.	Daň z príjmov	(94 294)	(126 487)
I.1.	splatná daň z príjmov	(94 294)	(126 487)
I.2.	odložená daň z príjmov	-	-
II.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	326 235	475 900

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2024 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 je zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 7276/b.

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 31.12.2024 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.

2. Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje majetok subjektu kolektívneho

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

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 Mestského súdu Bratislava III, 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 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

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, obsahom 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.

Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

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 príjmov

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 Záväzok 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

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

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

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 zaistovania.

Fond si zatiaľ nedefinoval stratégiu a zásady zaistovania.

8. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.

Majetok, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou, sa upravuje o predpokladané zníženie jeho

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

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. 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. 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 (-/+)	4 739 381	(899 754)
2.	Uhradené pohľadávky za úroky, odplaty a provízie (+)	55 411	305 616
3.	Uhradené záväzky z odplát a provízií (-)	(10 606)	(87 993)
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 (+)	258	4 760
10.	Uhradené záväzky z obchodného styku (-)	(372)	(628)
11.	Uhradené mzdy a iné sociálne náklady (-)	-	-
12.	Uhradené dane (-)	(263 068)	(64 608)
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	4 521 005	(742 607)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
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	-	-

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

	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 (+/-)	(4 739 573)	787 384
18.	Uhradené záväzky na vyplatenie zisku (-)	16 108	(8 831)
19.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	(50 000)
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(4 723 465)	728 553
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.	(202 460)	(14 054)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	289 728	303 782
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	87 268	289 728

Ozn a-čenie	D. Prehľad o zmenách v základnom imaní investičného fondu s premenlivým základným imaním	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Základné imanie na začiatku obdobia	8 184 124	6 925 527
1	počet akcií	71	64
2	hodnota jednej akcie	115 269	108 211
a)	Dividendy (-)	(765 405)	(4 687)
b)	Vydané akcie (+)	-	1 555 176
c)	Odkúpené akcie (-)	(3 974 168)	(767 792)
f)	Účet ziskov a strát (+/-)	326 235	475 900
II.	Nárast/pokles základného imania	(4 413 338)	1 258 597
A.	Základné imanie na konci obdobia (I. + II.)	3 770 786	8 184 124
1	počet akcií	36	71
2	hodnota jednej akcie	104 744	115 269
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)	-	-

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	87 268	89 728
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do	-	-

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

	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	87 268	89 728
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	87 268	89 728

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
	Spolu	-	2 030 134

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

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	549 845	1 688 676

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.	Do piatich rokov	3 119 769	4 323 975
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	3 669 614	6 012 651

Číslo riadku	16.II. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	464 447	414 914
2.	Do troch mesiacov	-	311 342
3.	Do šiestich mesiacov	53 507	500 000
4.	Do jedného roku	2 691 150	1 535 559
5.	Do dvoch rokov	389 558	2 961 483
6.	Do piatich rokov	70 952	289 353
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	3 669 614	6 012 651

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	-	-
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 účtovné obdobie
1.	bežných účtov	-	-
2.	reverzných repoobchodov	-	-
3.	vkladov v bankách	4 888	270
4.	dlhových cenných papierov	-	-
5.	úverov	526 302	693 394
6.	finančného prenájmu	-	-
7.	nájomné z operatívneho prenájmu	-	-
	Spolu	531 190	693 664

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

Číslo riadku	h. Bankové odplaty a iné odplaty, poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	(253)	(283)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(90)	-
5.	Ostatné	(4 982)	
	Spolu	(5 325)	(283)

G. Ostatné poznámky

a. 1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

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	944 113	801 568
2.	Dlhodobé pohľadávky	326 882	5 201 309
3.	Krátkodobé záväzky	43 382	107 445
4.	Dlhodobé záväzky	-	-
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	-	-

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

Po 31. decembri 2024 nenastali udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

3. 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 31.12.2024 spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých účtovných období.

Spoločnosť sa rozhodla v Súvahe vykazovať Nerozdelený zisk alebo neuhradenú stratu z minulých

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

rokov ako súčasť Základného imania.

4. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia.

O rozdelení zisku bežného účtovného obdobia vo výške 326 235 EUR rozhodne valné zhromaždenie spoločnosti. Návrh štatutárnemu orgánu valného zhromaždenia je preúčtovať na účet Čisté základné imanie za účtovné obdobie sumu 326 235 EUR.

5. Priemerný počet zamestnancov v účtovnom období stanovený 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 2024 žiadnych zamestnancov.

6. 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.

7. Údaje o zamestnaneckých pôžitkoch, 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. Výnos na akciu.

Výnos na akciu je v bežnom účtovnom období vo výške 9 062 EUR. V bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období bol výnos na akciu vo výške 6 703 EUR.

9. Údaje o úverovom riziku, a to:

- o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,
- popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,
- popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,
- popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie účtovnou jednotkou akceptovanej koncentrácie úverového rizika,

Spoločnosť riadi úverové riziko prostredníctvom rôznych opatrení, najhlavnejším je kvalitné zabezpečenie pôžičiek, ktoré sú kryté nehnuteľnosťami, ktorá má dostatočné LTV. Ďalším opatrením je prísne kritéria na výber dlžníkov, overenie bonity a finančnej stability, následný monitoring klienta.

10. Údaje o trhovom riziku, a to:

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

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.

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

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

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

11. 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 fonde, 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. Hodnota a povaha jednotlivých položiek výnosov a nákladov, ktoré majú výnimočnú hodnotu alebo početnosť.

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku.