

ÚČ SKISPS

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

subjektu kolektívneho investovania s právnou subjektivitou

k 31 . 12 . 2025

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 5

do

1 2

2 0 2 5

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 4

do

1 2

2 0 2 4

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 subjektivitouA 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:

26 . 02 . 2026

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

S Ú V A H A
k 31.12.2025
v eurách

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | | | Predchádzajú- ce účtovné obdobie |
|----------------|--|-----------------------|---------------|------------|--|
| | | Brutto 1 | Korekcia 2 | Netto 3 | |
| a | b | 1 | 2 | 3 | |
| x | Aktíva | x | x | x | x |
| I. | Obežný majetok (súčet položiek 1 až 9) | 208 124 | - | 208 124 | 156 678 |
| 1. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 208 124 | - | 208 124 | 87 268 |
| 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 |
| a) | s ktorými účtovná jednotka nie je prepojená, ani s nimi nemá vzťah podielovej účasti | - | - | - | - |
| b) | s ktorými je účtovná jednotka prepojená | - | - | - | 28 793 |
| c) | s ktorými má účtovná jednotka vzťah podielovej účasti | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - |
| 10. | Daňové pohľadávky | - | - | - | 40 617 |
| II. | Neobežný majetok (súčet položiek 10 až 24) | 417 054 | - | 417 054 | 3 669 614 |
| A. | Investície (súčet položiek 10 až 18) | 112 054 | - | 112 054 | 3 669 614 |
| 11. | Krátkodobé vklady v bankách | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - |
| 14. | Dlhodobé vklady v bankách | - | - | - | - |
| 15. | Dlhodobé dlhopisy | - | - | - | - |
| 16. | Dlhodobé úvery | 112 054 | - | 112 054 | 3 669 614 |
| a) | bežného typu | 112 054 | - | 112 054 | 3 669 614 |
| 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) | 305 000 | - | 305 000 | - |
| 20. | Dlhodobý finančný majetok | 305 000 | - | 305 000 | - |
| a) | podieľy v prepojených podnikoch | 305 000 | - | 305 000 | - |
| 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 | 625 178 | - | 625 178 | 3 826 292 |

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

| Ozna - čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------|---|--------------------------|-----------------------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Pasíva | x | x |
| I. | Závazky (súčet položiek 1 až 14) | 122 603 | 55 506 |
| A. | Krátkodobé záväzky (súčet položiek 1 až 8) | 12 601 | 55 506 |
| 1. | Závazky voči bankám splatné na požiadanie | - | - |
| 2. | Závazky z obchodného styku | 12 601 | 43 382 |
| a) | s ktorými účtovná jednotka nie je prepojená, ani s nimi nemá vzťah podielovej účasti | - | 16 108 |
| b) | s ktorými je účtovná jednotka prepojená | 12 601 | 27 274 |
| c) | s ktorými má účtovná jednotka vzťah podielovej účasti | - | - |
| 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 | - | - |
| 9. | Splatná daň z príjmov | 110 244 | 12 124 |
| 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) | 502 575 | 3 770 786 |

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 | 402 927 | 3 444 551 |
| 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) | 99 406 | 326 235 |
| | Pasíva spolu | 625 178 | 3 826 292 |

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 2025

| Ozn a- čeni e | POLOŽKA | Bežné účetné obdobie | Bezprostredne predchádzajúc e účetné obdobie |
|------------------------|---|----------------------------|---|
| a | b | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov a podobné výnosy | 162 649 | 531 190 |
| 1.1. | Úroky a podobné výnosy | 162 649 | 531 190 |
| 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 | (868) | (5 325) |
| i. | Dane | - | (929) |
| l. | Hrubý zisk alebo strata | 161 781 | 492 484 |
| j. | Administratívne náklady | (34 805) | (71 922) |
| 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 | (34 386) | (71 642) |
| j.6. | náklady na odplaty za služby depozitára | - | - |
| j.7. | náklady na audit účtovnej závierky | - | - |
| j.8. | ostatné prevádzkové náklady | (419) | (280) |
| 9. | Ostatné prevádzkové výnosy | 4 | - |
| 10. | Výnosy z podielových účasí | - | - |
| 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 | (1 146) | (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 | (154) | - |
| k.2. | zisky/straty zo zaistenia úrokov | - | - |
| k.3. | náklady na dane a poplatky | (992) | (33) |
| I. | Daň z príjmov | (26 428) | (94 294) |
| I.1. | splatná daň z príjmov | (26 428) | (94 294) |
| I.2. | odložená daň z príjmov | - | - |
| II. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení | 99 406 | 326 235 |

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

POZNÁMKY**úctovnej závierky zostavenej
k 31.12.2025
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 31.12.2025 boli vytvorené tieto podfondy:

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

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

Spravovanie investičného fondu a jeho podfondov sa vykonáva na základe zmluvy o správe. **Správcom** je spoločnosť ADVENTUM s.r.o., Dunajská 15A, 811 08 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, IČO: 50 794 973, zapísaná v Obchodnom registri 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.

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

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

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 2025 do 31. decembra 2025.

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

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

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

Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

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

Informácie o poplatkoch

Správcovskej spoločnosti investičného fondu a ním vytváraných podfondov prináleží za správu odplata. Výška odplaty je dohodnutá pre jednotlivé podfondy a investičný fond zvlášť. Správčovské 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.

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

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

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

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.

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

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

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

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

a. 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 rozdiel 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.

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

| 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 (-/+) | 3 190 793 | 4 739 381 |
| 2. | Uhradené pohľadávky za úroky, odplaty a provízie (+) | 492 598 | 55 411 |
| 3. | Uhradené záväzky z odplát a provízií (-) | (24 508) | (10 606) |
| 4. | Uhradené pohľadávky za dividendy (+) | - | - |
| 5. | Uhradené pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy, komodity a nehnuteľnosti (+) | - | - |
| 6. | Uhradené záväzky na zaplataenie 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 |
| 10. | Uhradené záväzky z obchodného styku (-) | - | (372) |
| 11. | Uhradené mzdy a iné sociálne náklady (-) | - | - |
| 12. | Uhradené dane (-) | (191 402) | (263 068) |
| I. | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | 3 467 481 | 4 521 005 |
| 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 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 (+/-) | (3 041 624) | (4 739 573) |
| 18. | Uhradené záväzky na vyplatenie zisku (-) | - | 16 108 |
| 19. | Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-) | (305 000) | - |
| III. | Čistý peňažný tok z finančnej činnosti | (3 346 624) | (4 723 465) |
| 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. | 120 857 | (202 460) |
| VI. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 87 268 | 289 728 |
| VII. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V. | 208 124 | 87 268 |

| Oznacenie | 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 | 3 770 786 | 8 184 124 |
| 1 | počet akcií | 36 | 71 |
| 2 | hodnota jednej akcie | 104 744 | 115 269 |
| a) | Dividendy (-) | (301 228) | (765 405) |
| b) | Vydané akcie (+) | 295 277 | - |

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

| | | | |
|------------|--|--------------------|--------------------|
| c) | Odkúpené akcie (-) | (3 361 908) | (3 974 168) |
| f) | Účet ziskov a strát (+/-) | 99 648 | 326 235 |
| II. | Nárast/pokles základného imania | (3 268 211) | (4 413 338) |
| A. | Základné imanie na konci obdobia (I. + II.) | 502 575 | 3 770 786 |
| 1 | počet akcií | 5 | 36 |
| 2 | hodnota jednej akcie | 100 515 | 104 744 |
| 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 | 208 124 | 87 268 |
| 2. | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | - | - |
| 3. | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií | - | - |
| 4. | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace | - | - |
| x | Medzisúčtet - súvaha | 208 124 | 87 268 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 208 124 | 87 268 |

| Číslo riadku | 16.I. Dlhodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do dvoch rokov | 59 430 | 549 845 |
| 2. | Do piatich rokov | 52 624 | 3 119 769 |
| 3. | Nad päť rokov | - | - |
| | Spolu | 112 054 | 3 669 614 |

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

| Číslo riadku | 16.II. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 26 237 | 464 447 |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 53 356 | 53 507 |
| 4. | Do jedného roku | 32 461 | 2 691 150 |
| 5. | Do dvoch rokov | - | 389 558 |
| 6. | Do piatich rokov | - | 70 952 |
| 7. | Nad päť rokov | - | - |
| | Spolu | 112 054 | 3 669 614 |

| 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 |
| 4. | dlhových cenných papierov | - | - |
| 5. | úverov | 162 649 | 526 302 |
| 6. | finančného prenájmu | - | - |
| 7. | nájomné z operatívneho prenájmu | - | - |
| | Spolu | 162 649 | 531 190 |

IČO

DIČ

ÚČ SKISPS 1-02

5 3 0 9 7 1 3 1

2 1 2 1 2 6 7 1 8 1

| Číslo riadku | h. Bankové odplaty a iné odplaty, poplatky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bankové odplaty a poplatky | (232) | (253) |
| 2. | Burzové odplaty a poplatky | - | - |
| 3. | Odplaty obchodníkom s cennými papiermi | - | - |
| 4. | Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov | (636) | (90) |
| 5. | Ostatné | - | (4 982) |
| | Spolu | (868) | (5 325) |

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 | 200 000 | 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 | 58 698 | 944 113 |
| 2. | Dlhodobé pohľadávky | - | 326 882 |
| 3. | Krátkodobé záväzky | 12 601 | 43 382 |
| 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 2025 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 31.12.2025 spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých účtovných období.

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

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 99 648 EUR rozhodne valné zhromaždenie spoločnosti. Návrh štatutárnemu orgánu valného zhromaždenia je preúčtovať na účet Čisté základné imanie za účtovné obdobie sumu 99 648 EUR.

5. Priemerný počet zamestnancov v účtovnom období stanovený ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v účtovnom období; počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov.

Spoločnosť nemala v roku 2025 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 33 216 EUR. V bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období bol výnos na akciu vo výške 9 062 EUR.

9. Údaje o úverovom riziku, a to:

a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov,

b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo,

c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika,

d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie účtovnou jednotkou akceptovanej koncentrácie úverového rizika,

Spoločnosť 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:

a) o používaní nových finančných nástrojov,

b) o spôsoboch a postupoch používaných na meranie, sledovanie a riadenie trhového rizika,

c) o spôsoboch zabezpečenia sa proti nepriaznivému vplyvu zmien trhových úrokových mier,

d) o citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier,

e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,

f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov.

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

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.