

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 1-4

S Ú V A H A
k 31. 12. 2020
v eurách

Označenie	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		76 234	57 103
2.	Pohľadávky voči klientom		136 545	122 235
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		136 545	122 235
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)	obrátené 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			
12.	Nehmotný majetok		36 204	43 963
13.	Hmotný majetok		7 975	10 682
a)	Neodpisovaný			
a).1.	Pozemky			
a).2.	Ostatný			
b)	Odpisovaný		7 975	10 682
b).1.	Budovy			
b).2.	Ostatný		7 975	10 682
14.	Daňové pohľadávky			
15.	Ostatný majetok		94 722	107 168
	Aktíva spolu		351 680	341 151

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

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

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 09)		84 859	101 485
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		84 859	101 485
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky			
a)	splatná daň z príjmov			
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)		266 821	239 666
10.	Základné imanie, z toho		298 745	298 745
a)	upísané základné imanie		298 745	298 745
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio			
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		104 705	104 705
a)	zákonný rezervný fond		4 516	4 516
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy		100 189	100 189
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov		- 163 784	- 184 705
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní 2019			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia 2020		27 155	20 921
	Pasíva		351 680	341 151

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 2-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		617 189	773 230
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		70 142	164 047
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		547 047	609 183
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devizami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou			
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania			
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		856	
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		1 474	643
i.	Personálne náklady		262 012	324 380
i.1.	mzdové a sociálne náklady z toho		255 371	318 141
i.2.	ostatné personálne náklady z toho		6 641	6 239
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		10 466	4 347
k.1.	odpisy hmotného majetku		2 707	1 760
k.2.	odpisy nehmotného majetku		7 759	2 587
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		235 657	255 496
n.	Náklady na financovanie		7 612	4 682
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		4 718	3 564
n.2.	dane a poplatky		2 894	1 118

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 2-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozná mky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	c	1	2
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		33 630	20 921
p.	Daň z príjmov			
p.1.	splatná daň z príjmov		6 475	
p.2.	odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení 2020		27 155	20 921

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2020
(v celých eurách)

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi
Opis hospodárskej činnosti:

Poskytovanie investičných služieb a vedľajších služieb a vykonávanie investičných činností podľa § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona o cenných papieroch v tomto rozsahu:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti

Vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti

Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy.

Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.

Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy.

Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku.

Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb.

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

Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Spoločnosť poskytuje investičné služby a vedľajšie služby a vykonáva investičné činnosti v súlade s udeleným povolením na území Slovenskej republiky a v rámci jedného európskeho povolenia aj na území Českej republiky, Rakúska, Poľska, Lotyšskej republiky, Cypru, Malty. Spoločnosť nevlastní žiaden podiel v iných spoločnostiach a nemá organizačnú zložku v zahraničí a taktiež nerealizuje výskumnú a vývojovú činnosť

Členovia orgánov spoločnosti:

Štatutárny orgán - predstavenstvo:

Rihards Neploho – predseda predstavenstva - výkon funkcie od 14.12.2015

Ing. Milan Kúdela – člen predstavenstva – výkon funkcie 14.12.2017

Dozorná rada:

Pavels Gavrilovs - predseda dozornej rady - výkon funkcie od 31.10.2013

Peter Ostromecký – člen dozornej rady – výkon funkcie od 17.12.2015

Alexej Lutovinovs – člen dozornej rady – výkon funkcie od 24.04.2017

Základné imanie: 298 745 Eur, rozsah splatenia: 298 745 Eur

Počet akcií: 100 ks kmeňové, zaknihované - Menovitá hodnota jednej akcie: 2 987,45 Eur

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka na základe účtovníctva vedeného v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. MF/24042/2011-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie č. MF/016228/2014-74 v znení neskorších predpisov a ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre obchodníkov s cennými papiermi.

Riadna účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 01.01.2020 – 31.12.2020

Riadna účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

13. marca 2020 vyhlásila Svetová zdravotnícka organizácia epidémiu spôsobenú ochorením COVID-19 za globálny stav zdravotnej núdze (PHEIC). Pandémia spôsobená ochorením COVID-19. Spoločnosť zvážila všetky potenciálne dopady COVID-19 na podnikateľské aktivity spoločnosti a dospela k záveru, že nemajú významný vplyv na našu schopnosť pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať ako zdravý subjekt."

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

Nehmotný a hmotný majetok:

Nehmotný majetok, ktorého ocenenie sa rovná sume 2 400 Eur alebo nižšej, sa účtuje priamo do nákladov. Nehmotný majetok, ktorého ocenenie je vyššie, zaradí účtovná jednotka do dlhodobého nehmotného majetku.

Hmotný majetok, ktorého ocenenie sa rovná sume 1 700 Eur alebo nižšej, účtuje účtovná jednotka priamo do nákladov.

Spoločnosť nevytvára dlhodobý majetok vlastnou činnosťou.

Spôsob a zostavenie odpisového plánu:

Spoločnosť stanovila ročný účtovný odpis. Spoločnosť netvorila v priebehu roka opravné položky k majetku. Účtovné odpisy sa rovnajú daňovým. Odpisový plán pre jednotlivé druhy dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku:

Dlhodobý hmotný majetok	Počet rokov odpisovania	Odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Výpočtová technika	4	25 %	Lineárna
Kancelársky nábytok	6	16,67 %	Lineárna
Dlhodobý nehmotný majetok			
Software	7	5 %	lineárna

Zásoby:

Spoločnosť nenakupovala zásoby, ani ich nevytvárala vlastnou činnosťou. Formuláre, tlačivá, kancelárske potreby a obdobné účtovala priamo do nákladov.

Pohľadávky:

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevyžiteľných pohľadávok znižuje o opravné položky.

Účtovná jednotka tvorí opravné položky k pohľadávkam, ktoré sú po lehote splatnosti a existuje pochybnosť o ich splatení, prípadne tvorí opravné položky k dlhodobým pohľadávkam. Pri posudzovaní vymožitelnosti pohľadávky postupuje účtovná jednotka individuálne pri každej pohľadávke (sledovanie výšky pohľadávky, hodnotenie vzťahu s dlžníkom, informácie o finančnej situácii dlžníka, informácie o vyhlásení reštrukturalizácie, konkurzu, insolvenčného konania a pod.). Účtovná jednotka tvorí opravné položky k pohľadávkam v takej výške, aby zohľadňovali reálnu výšku vymožitelných pohľadávok.

Účtovná jednotka pri tvorbe opravných položiek postupuje v súlade s § 20 ods. 4 zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v platnom znení, tieto opravné položky sú v danom účtovnom období daňovo uznateľným nákladom.

Pri pohľadávkach vyšších ako 1 500 Eur v prípadoch, kedy je preukázané, že ide o značné trvalé zníženie hodnoty pohľadávky alebo jej reálna hodnota je nulová (napr. účtovná jednotka neprihlási pohľadávku do konkurzu z dôvodu vyšších nákladov ako je hodnota pohľadávky, organizácia odberateľa zanikne bez vyhlásenia konkurzu, odberateľ je v insolvenčnom konaní a pod.) tvorí účtovná jednotka opravné položky vo výške:

Výška opravnej položky	Doba po splatnosti pohľadávky
100%	nad 360 dní

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období:

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Rezervy:

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku. V predchádzajúcom účtovnom období nevykazovala spoločnosť náklady na tvorbu rezerv, ako aj výnosy zo zrušenia rezerv vo Výkaze ziskov a strát. V bežnom účtovnom období spoločnosť rezervy vo Výkaze ziskov a strát nevykazuje.

Leasing:

Spoločnosť nemala v účtovnom období od 01.01.2020 do 31.12.2020 majetok prenajatý na základe finančného prenájmu.

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.

Cudzia 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

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

úctovného 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.

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 (+)	619 519	773 873
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	-136 545	-122 235
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-70 142	-164 047
Záväzky 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 (-)		
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	-497 669	-579 869
Záväzky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	84 859	101 485
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	25 269	63 625
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	-16 626	-31 823
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	8 665	41 009
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	8 665	41 009
Peňažný tok z investičnej činnosti	X	X
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	10 466	-1 337
Záväzky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	10 466	-1 337
Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	0	0
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Záväzky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	0	0
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	19 131	39 672
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	57 103	17 431
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	76 234	57 103

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Ost.kapitálové fondy	Nerozdelené zisky	Spolu
B	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	298 745	4 516	100 189	-163 784	239 666
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	298 745	4 516	100 189	-163 784	239 666
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Oprava chýb minulých období					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie					
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				27 155	27 155
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	298 745	4516	100 189	-136 629	266 821

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	3 436 605	1 222 985
	Cenné papiere klientov	104 926 044	102 369 000
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov	7 060	12 835
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	108 369 709	103 604 820
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	3 436 605	1 222 985
	Závazky z cenných papierov klientov		
	Závazky z portfólií klientov	7 060	12 835
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov	104 926 044	102 369 000
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov		

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	1	2
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	108 369 709	103 604 820

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	1 749	313
2.	Bežné účty	74 485	56 790
	z toho: v EUR	70 279	50 371
	v CZK	10	58
	V USD	4 196	6 361
	Spolu	76 234	57 103

Pohľadávky:

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	19 262	1 014
2.	Vedľajšie služby	117 283	121 221
3.	Spolu	136 545	122 235

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	167 810	167 810
2.	Odpisy	131 606	123 847
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota	36 204	43 963

Číslo riadku	13. Hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	33 634	33 634
2.	Odpisy	25 659	22 952
3.	Zníženie hodnoty	0	0
4.	Účtovná hodnota	7 975	10 682

B. Pasíva

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	1. Závazky splatné na požiadanie – rozpis podľa mien	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	84 859	101 485
	Spolu	84 859	101 485

Ostatné záväzky:

Zo zostatkovou dobou splatnosti:

1. Do splatnosti: 84 139 Eur
2. Po splatnosti: 720 Eur

Podľa druhov veriteľov:

1. Iní podnikatelia: 16 800 Eur
2. Fyzické osoby: 7 922 Eur
3. Zdravotná a sociálna poisťovňa: 6 204 Eur
4. Sociálny fond: 3 899 Eur
5. Zákonná rezerva: 11 931 Eur
6. Iné záväzky: 25 982 Eur
7. Iní veritelia z finančného sektora: 12 121 Eur /DÚ – daň zo mzdy, DPH, daň z príjmov/

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	617 189	773 230
2.	z investičných služieb	389 494	472 254
3.	z vedľajších investičných služieb	227 695	300 976

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	1 467	639

1. Úrokové výnosy sú v celkovej hodnote 900 Eur a boli vytvárané:
 - z bankových operácií 43,48 Eur
 - úroky z omeškania 856,52 Eur
2. Kurzový zisk: 566,98 Eur
3. Výnosy z poplatkov a provízií:
 - z investičných služieb na základe komisionárskej zmluvy: 389 494,20 Eur
 - z poradenských služieb: 33 734,21 Eur
 - zo správy a úschovy cenných papierov: 193 960,73 Eur
4. Ostatné výnosy
 - ostatné výnosy: 863,11 Eur

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubé mzdy	189 422	237 519
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie SP+ZP	65 949	80 622

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

4.	Stravovanie	5 660	5 218
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Vzdelávanie a školenia		
7.	Ostatné personálne náklady SF tvorba	981	1 021
	Spolu	262 012	324 380

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Samostatné hnuteľné veci	2 707	1 760
	Spolu	2 707	1 760

Číslo riadku	k.2. Odpisy nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Software	7 759	2 587
	Spolu	7 759	2 587

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi	2 400	3 280
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	Iné služby	186 359	202 636
4.	Nájomné	42 826	41 405
5.	Energie		
6.	Nakúpený materiál	4 072	8 175
	Spolu	235 657	255 496

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	4 718	3 564
	Spolu	4 718	3 564

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty		
2.	Miestne dane a poplatky		
3.	Súdne poplatky a iné poplatky	2 894	1 118
	Spolu	2 894	1 118

2. Rozpis ostatných nákladov podľa druhov:

Kurzové straty: **2 491,89 Eur**

Náklady na správu informačných technológií: **27 182,37 Eur**

Rezerva – pokuty a penále: **0,00 Eur**

Ostatné pokuty a penále: **0,00 Eur**

Poštovné a prepravné: **2 952,72 Eur**

Bloomberg Terminal: **41 363,81 Eur**

Právne služby: **778,75 Eur**

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

Telekomunikačné služby: **1 218,29 Eur**
 Náklady na reprezentáciu: **1 416,44 Eur**
 Cestovné: **3 636,49 Eur**
 Účtovníctvo, poradenstvo: **17 193,84 Eur**
 Účtovníctvo, právne služby – nedaňovo: **3 280 Eur**
 Služby ostatné: **5 016 Eur**
 Odmena za službu – SL: **161,68 Eur**
 Prekladateľské služby: **5 137,00 Eur**
 Ostatné náklady – nedaňovo: **636,17 Eur**
 Opravná položka k pohľadávkam – nedaňovo: **27 394,42 Eur**
 Reklamné predmety: **0,00 Eur**
 Poplatok NBS, GFI: **8 793,48 Eur**
 Poistenie: **655,52 Eur**
 DPH zahraničná: **426,91 Eur**
 DPH neuplatnená: **0,00 Eur**
 Koefficient DPH: **19 037,88 Eur**
 Ostatné služby: **3 281,33 Eur**
 Poplatky RTVS: **222,96 Eur**
 Poplatok za predčasné ukončenie nájmu: **14 540,94 Eur**
 Daň z úrokov: **1 730,28 Eur**

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami:

a) Výška podielov na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi

Spriaznenými osobami s obchodníkom podľa § 2 písm. n) Opatrenia MF SR č. 26307/2007-74 zo dňa 18.12.2007 v znení neskorších predpisov sú akcionári spoločnosti ZENIT kapital o.c.p., a.s.:

Číslo riadku	Podiely spriaznených osôb na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Tatiana Neploho	29%	29%
2.	Svetlana Gavrilova	29%	29%
3.	Rihards Neploho	6%	6%
4.	Pavels Gavrilovs	8%	8%
5.	EI CORPORATIONS	9%	9%
6.	Alexej Lutovinovs	19%	19%

b) Výška pohľadávok a záväzkov voči spriazneným osobám

Pohľadávky (v Eur)	Začiatkový stav	Prírastky	Úbytky	Konečný zostatok
Tatiana Neploho	91	366	182	275
Svetlana Gavrilova	221	329	353	197
Rihards Neploho	19	187	70	136

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

Pavels Gavrilovs	25	189	153	61
EI CORPORATIONS	56	0	56	0
EPG Factoring	30 232	0	24 232	6 000
A.S.C. Invest LLP	508	34 632	30 853	4 287
Alexej Lutovinovs	119	179	298	0
Ginal&Robinson s.r.o.	0	0	0	0

závázky (v Eur)	Začiatkový stav	Prírastky	Úbytky	Konečný zostatok
Tatiana Neploho	0	0	0	0
Svetlana Gavrilova	0	0	0	0
Rihards Neploho	0	0	0	0
Pavels Gavrilovs	0	0	0	0
EI CORPORATIONS	0	0	0	0
Ginal&Robinson s.r.o.	1 485	18 381	18 441	1 425
EPG Factoring	0	0	0	0
A.S.C. Invest LLP	0	0	0	0
Alexej Lutovinovs	0	0	0	0

c) Výška nákladov a výnosov – spriaznené osoby

Výnosy (v Eur)	
Tatiana Neploho	305
Svetlana Gavrilova	274
Rihards Neploho	156
Pavels Gavrilovs	157
EI CORPORATIONS	0
Ginal&Robinson s.r.o.	0
EPG Factoring	0
A.S.C. Invest LLP	28 940
Alexej Lutovinovs	149

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

Náklady (v Eur)	
Tatiana Neploho	0
Svetlana Gavrilova	0
Rihards Neploho	0
Pavels Gavrilovs	0
EI CORPORATIONS	0
Ginall&Robinson s.r.o.	14 438
EPG Factoring	0
A.S.C. Invest LLP	0
Alexej Lutovinovs	0

- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nevznikli žiadne významné udalosti, ktoré by ovplyvnili výsledok hospodárenia za obdobie 1-12/2020
- Priemerný počet zamestnancov v účtovnom období: 14
Počet členov predstavenstva: 2
Počet členov dozornej rady: 3
- Návrh na vysporiadanie výsledku hospodárenia: zisk vo výške 27 154,85 Eur navrhuje spoločnosť preúčtovať na účet nerozdelený zisk minulých období.
- Údaje o rizikách, ktorým je spoločnosť vystavená (úverovom, trhovom, úrokovom a iných):
 - o spôsoboch a postupoch identifikácie týchto rizík
 - o spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík
- 8.6. 2020 Ing. Jevgenij Jevstafjev odstúpil z funkcie podpredsedu predstavenstva. Spoločnosť požiadala registrovaný súd o zmenu údajov uvedených v Obchodnom registri Slovenskej republiky v 01/2020, zmena bola zapísaná dňa 08.06.2020.
13. marca 2020 vyhlásila Svetová zdravotnícka organizácia epidémiu spôsobenú ochorením COVID-19 za globálny stav zdravotnej núdze (PHEIC). Pandémia spôsobená ochorením COVID-19. Spoločnosť zvážila všetky potenciálne dopady COVID-19 na podnikateľské aktivity spoločnosti a dospela k záveru, že nemajú významný vplyv na našu schopnosť pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať ako zdravý subjekt."

System riadenia rizik

Spoločnosť nemá povolenie na obchodovanie s investičnými nástrojmi na vlastný účet a ani neumožňuje svojim klientom obchodovanie s investičnými nástrojmi na úver. Prostriedky vložené akcionármi Spoločnosti sú tak úplne zbavené úverových a trhových rizík a rizík likvidity a súčasne je vylúčená možnosť neoprávneného použitia prostriedkov zverených do správy Spoločnosti k obchodom na vlastný účet.

Vzhľadom k vyššie uvedenému sa stratégie riadenia rizík redukujú na riziká spojené so správou klientskeho majetku, prípadne so službami poskytovanými oddelením poradenských služieb. Za týmto účelom má Spoločnosť organizačné zabezpečené riadenie rizík:

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

- Predstavenstvo Spoločnosti

Predstavenstvo Spoločnosti je zodpovedné za vytvorenie účinného a efektívneho systému riadenia rizík v Spoločnosti. Schvaľuje stratégiu riadenia rizík a jej zmeny, pravidelne ju prehodnocuje, schvaľuje postupy riadenia rizík, prijíma potrebné opatrenia na účinné riadenie rizík v Spoločnosti, zabezpečuje dostatočnú úroveň vlastných zdrojov z pohľadu krytia existujúcich rizík, rozhoduje o ustanovení a odvolaní zamestnanca na pozíciu MLRO.

- Výbor pre riziká

Výbor pre riziká je trojčlenný orgán, ktorý monitoruje stratégiu riadenia rizík v rámci Spoločnosti, posudzuje jej účinnosť a v prípade potreby dáva potrebné odporúčania pre zvýšenie efektívnosti stratégie a celého systému riadenia rizík.

- Vedúci zamestnanci

Vedúci zamestnanci na všetkých riadiacich stupňoch sú zodpovední za riadenie rizík v rámci ich pôsobnosti, a v súlade so stratégiou riadenia rizík v Spoločnosti. Sú povinní aktívne spolupracovať s MLRO a compliance officerom a poskytovať im potrebnú súčinnosť.

Spoločnosť má identifikované nasledovné riziká:

1. Právne, resp. legislatívne
 2. Kreditné riziko
 3. Devízové riziko
 4. Operačné riziko
- (1) Kreditné riziko zmluvnej strany predstavuje moment neistoty sprevádzajúci obchodnú činnosť spoločnosti, konkrétne riziko straty vyplývajúce z toho, že zmluvná strana nespĺní svoje záväzky, ku ktorým sa zmluvne zaviazala včas a v plnom rozsahu. Stratégia riadenia a zmiernenia kreditného rizika zmluvnej strany spočíva najmä v posudzovaní a náležitom zvážení kreditnej kvality zmluvnej strany ešte pred uzatvorením obchodného vzťahu, pričom sa berú do úvahy predchádzajúce skúsenosti so zmluvnou stranou, objem obchodu či doba trvania zmluvného vzťahu a v následnom sledovaní platobnej disciplíny zmluvnej strany po celú dobu trvania zmluvného vzťahu. Súčasťou systému riadenia kreditného rizika zmluvnej strany sú aj obchodné limity.

Spoločnosť používa štandardizovaný prístup pre výpočet kapitálovej požiadavky pre kreditné riziko. Na základe tohto prístupu priraduje spoločnosť rizikové váhy všetkým expozíciám vedeným v neobchodnej knihe a vypočítava tomu zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje na krytie kreditného rizika.

Expozície:

- a) pohľadávky voči orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľom;
 - b) dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám;
 - c) dlhodobé pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom;
 - d) retailové pohľadávky;
 - e) pohľadávky po termíne splatnosti;
 - f) krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom;
 - g) iné položky, ako sú: hotovosť a rovnocenné prostriedky, hmotný majetok, náklady a výnosy budúcich období a ostatné aktíva.
- (2) Devízové riziko je riziko, že sa zmení hodnota aktív alebo pasív spoločnosti z dôvodov zmien devízových kurzov. Vzťahuje sa aj na investora a finančné nástroje, ktoré sú denominované v inej mene ako je domáca mena investora vzhľadom na zmeny kurzu príslušného menového páru a tým znehodnotenia domácej meny investora. Takáto zmena môže mať za následok zníženie hodnoty majetku investora po prerátaní na domácu menu. Pri záväznej dohode kupujúceho a predávajúceho môže taktiež prísť k insolventnosti zmluvných strán a neschopnosť plniť svoj záväzok.

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

- (3) Operačným rizikom sa rozumie riziko priamych alebo nepriamych strát pre spoločnosť alebo obhospodarované portfóliá klientov z neadekvátnych alebo chybných interných procesov, zlyhanie ľudského faktora, interných alebo externých systémov.
- (4) Právne riziko – je riziko finančnej alebo reputačnej straty, spôsobené nedostatkom znalosti, porozumenia, prípadne nejasností právnych predpisov a regulácií, aplikovateľných na činnosť spoločnosti, jej produkty a služby ňou poskytované, ako ja zmenami týchto právnych predpisov ako regulácií.

LIMITY POUŽÍVANÉ SPOLOČNOSŤOU V RÁMCI SYSTÉMU RIADENIA RIZÍK

Spoločnosť pri používaní, určení a výberov limitácie rizík vychádza z nasledovných zásad:

- 1.1 **Zásada zabezpečenia dokumentácie** – limity a ukazovatele používané pri riadení rizík v Spoločnosti sú popísané vo vnútorných predpisoch spoločnosti, resp. v dokumentoch schválených predstavenstvom Spoločnosti.
- 1.2 **Zásada súladu s platnou legislatívou** – limity vyplývajúce z platnej legislatívy sú automaticky záväzné pre všetky činnosti a procesy v Spoločnosti. V Spoločnosti prebieha proces sledovania platnej legislatívy a všetkých externých limitov a priebežne prebieha proces zapracovávanie do vnútorných predpisov Spoločnosti, resp. do dokumentov predkladaných na schválenie predstavenstvu Spoločnosti.
- 1.3 **Zásada aktualizácie** – v dokumentácii k limitom musí byť uvedená periodicita, resp. najbližší aktuálny termín prehodnotenia uvedeného limitu.
- 1.4 **Zásada zodpovednosti** – v dokumentácii k limitom musí byť uvedená zodpovednosť za dodržiavanie limitov, zodpovednosť za sledovanie limitov a ukazovateľov, zodpovednosť za kontrolu sledovania limitov a zodpovednosť za aktualizáciu, resp. prehodnotenie limitov.
- 1.5 **Zásada jednoznačnosti** – každý limit musí byť jednoznačne definovaný, t.j. nemôže dôjsť k situácii, že dva limity budú mať rovnaký názov, resp. jeden limit bude mať dva rôzne názvy popísané vo vnútorných predpisoch spoločnosti, resp. v dokumentoch schválených predstavenstvom Spoločnosti.
- 1.6 **Zásada zabezpečenia kontroly** – kompetentné útvary, ktoré sú zodpovedné za sledovanie limitov a ukazovateľov, musia zabezpečiť procesy kontroly.
- 1.7 **Zásada preferencie automatizácie** – Spoločnosť sa snaží o automatizáciu sledovania limitov a ukazovateľov a tým minimalizovať operačné riziko v procesoch ich sledovania a kontroly.
- 1.8 **Zásada flexibility a efektívnosti** – Spoločnosť v prípade potreby môže operatívne zmeniť požadované hodnoty limitov v súlade s platnými vnútornými predpismi spoločnosti a dokumentmi schválenými predstavenstvom Spoločnosti. Externé limity vyplývajúce z platnej legislatívy nemôžu byť prekročené úmyselne v žiadnom časovom okamihu a musia byť implementované také systémy a procesy kontroly, ktoré eliminujú prekročenie externých limitov aj neúmyselne.
- 1.9 **Zásada aktualizácie** – v Spoločnosti prebieha proces aktualizácie a pravidelného prehodnocovania stratégie riadenia rizík v súlade s prebiehajúcimi obchodnými aktivitami spoločnosti a s obchodnými a finančnými plánmi. Uvedený proces zahŕňa aj prehodnocovanie všetkých limitov a ukazovateľov využívaných pri riadení rizík, resp. zavádzanie nových limitov.
- 1.10 **Zásada akceptovateľnej miery rizika** – proces riadenia rizík je cyklický proces identifikácie, merania, sledovania, reportovania a procesov zmiernovania rizík. V rámci uvedeného zmiernovania rizík spoločnosť priebežne prehodnocuje limity a ukazovatele, čím ovplyvňuje akceptovateľnú mieru rizika.
- 1.11 **Zásada dodržania kompetencií** – všetky limity a metódy týkajúce sa riadenia rizík musia byť schválené v zmysle vnútorných predpisov alebo predstavenstvom spoločnosti.

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

5. Náklady spoločnosti voči audítorovi za účtovné obdobie:

Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Overenie účtovnej závierky	2 400	3 000
Uisťovacie audítorské služby		
Súvisiace audítorské služby		
Daňové poradenstvo		
Ostatné audítorské služby		280
Spolu	2 400	3 280

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

	POLOŽKA	Bežné účtovné Obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Iné aktíva		
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	0	0
3.	Pohľadávky z termín. 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	108 369 709	103 604 820
	Iné aktíva spolu	108 369 709	103 604 820

IČO

3 5 9 3 1 9 4 9

DIČ

2 0 2 2 0 0 4 9 3 0

ÚČ OCP 3-4

	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Iné pasíva		
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	108 369 709	103 604 820
	Iné pasíva spolu	108 369 709	103 604 820

Bratislava dňa: 19.04.2021