

VÝROČNÁ SPRÁVA

FR 2020

Obsah

Pravdou je, že neviete čo sa stane zajtra. Život je bláznivá jazda a nič nie je zaručené. _____	1
Informácie o spoločnosti _____	2
Výkaz o finančnom stave _____	4
Dôležité faktory a očakávania v roku 2021 _____	7
Kontaktné informácie _____	8
Správa nezávislého audítora _____	9

Prílohy

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 spoločnosti Invest4Life, o.c.p., a.s.

PRAVDOU JE, ŽE NEVIETE ČO SA STANE ZAJTRA. ŽIVOT JE BLÁZNIVÁ JAZDA A NIČ NIE JE ZARUČENÉ.

Eminem

Vážení priatelia,
kolegovia,
partneri,

minulý rok bol trochu zvláštny, uzávierky ekonomiky, kolapsy nemocničných systémov, relly kapitálových trhov, bezprecedentne zadlžovanie štátov, obavy čo bude ...

Som rád, keď v takej situácii okolo seba počujem, že spoločnostiam sa aj tak darilo a vlastne sa nič nestalo, alebo dokonca, že pandémie bola výzva ktorá im akcelerovala rast.

No v našej branži to tak úplne neplatí. Naše podnikanie, vzťahy s našimi partnermi a aj klientmi sú postavené na dôvere a tá sa cez všetku používanú technológiu stále buduje osobným jednaním. Iste, rástli sme v počte klientov aj v objeme spravovaného majetku, ale priznávame že vďaka lock-down pomalšie, než sme si predsavzali.

Na čo môžeme byť ale hrdí je fakt, že sme preukázali svoju pružnosť a rýchlo sa adaptovali na situáciu a nedošlo k akémukoľvek obmedzeniu služieb klientom ani partnerom a aj napriek náročnej situácii sme dosiahli kladného hospodárskeho zisku a sme tak naďalej stabilným a dôveryhodným partnerom.

A na naše riešenia, ktoré preukázali že sú robustné a aj v obťažnej dobe dosahujú výsledky, ktoré sme predikovali. A aj keď sme príliš nezvýšili počet klientov, u existujúcich sme dôveru určite posilnili.

Takže, ako sa pozeráme na aktuálnu situáciu,
je možné, že nás obmedzenia v minulom roku spomalili v raste,
ale o to viac sme pripravení nahromadenú energiu využiť v roku 2021!

Za manažment spoločnosti a za všetkých akcionárov,
chcel by som sa poďakovať všetkým, ktorí sa podieľali a podieľajú na fungovaní Invest4Life a museli zvládať mimoriadne situácie a taktiež ďakujem aj všetkým našim partnerom,
za Vašu trpezlivosť a podporu,
za Vašu dôveru, ktorú ste do nás vložili,
a teším sa na náš ďalší budúci spoločný rast
s úctou



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

Informácie o spoločnosti

ZÁKLADNÉ ÚDAJE

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

Spoločnosť Invest4Life, o.c.p., a.s. (ďalej i len „Spoločnosť“ alebo „Invest4Life“) bola založená ako súkromná akciová spoločnosť zakladateľskou zmluvou zo dňa 02.11.2017 vo forme notárskej zápisnice č. N 1570/2017, Nz 40605/2017, NCRIs 41426/2017 v zmysle ust. § 154 a nasl. zák. č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, vznikla dňa 03.05.2018 a bola zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. Oddiel Sa, vložka č. 6782/B.

PREDMET PODNIKANIA

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

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

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

Geograficky spoločnosť pôsobí v Slovenskej republike.

INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Orgány spoločnosti ku dňu 31.12.2020

PREDSTAVENSTVO:

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

DOZORNÁ RADA

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

ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLOČNOSTI

Základné imanie spoločnosti k 31.12.2020 bolo upísané a splatené vo výške 50 000,- eur.

Základné imanie tvoria akcie:

Zaknihované akcie triedy

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

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

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

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

Výkaz o finančnom stave

SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

Riadna účtovná závierka Spoločnosti zostavená k 31.12.2020 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto Výročnej správy. Je zostavená na základe going concern (nepretržitého trvania Spoločnosti) v zmysle slovenských právnych predpisov.

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

Vypracovaním správy nezávislého audítora za účtovný rok 2020 bola poverená spoločnosť PKF Slovensko s.r.o., so sídlom Nábrežie Sv. Cyrila 47, 971 01 Prievidza — licencia SKAU 40.

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

SÚVAHA			
OZNAČENIE	POLOŽKA		
A	b	1	
X	Aktíva	31.12.2020	31.12.2019
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	54 908	56 791
2.	Pohľadávky voči klientom	3 823	1 312
3.	Cenné papiere na obchodovanie		
4.	Deriváty		
5.	Cenné papiere na predaj		
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie		
7.	Pohľadávky voči bankám		
8.	Majetok na predaj		
9.	Úvery		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách	5 000	
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku		
12.	Nehmotný majetok		
13.	Hmotný majetok		
14.	Daňové pohľadávky		
15.	Ostatný majetok	0	0
	Aktíva spolu	63 731	58 103

VÝKAZ O FINANČNOM STAVE

OZNAČENIE	POLOŽKA		
A	b		1
X	Pasíva	31.12.2020	31.12.2019
I.	Závazky	3 824	2 589
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie		
2.	Závazky voči klientom		
3.	Ostatné záväzky voči bankám		
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko		
5.	Deriváty		
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov		
7.	Ostatné záväzky	3 066	2 102
8.	Podriadené finančné záväzky		
9.	Daňové záväzky	758	487
II.	Vlastné imanie	59 907	55 514
10.	Základné imanie, z toho	50 000	50 000
11.	Vlastné akcie		
12.	Emisné ážio	5 000	5 000
13.	Fondy z oceňovacích rozdielov		
14.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		
15.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	1 161	(4 998)
16.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní		
17.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	3 746	5 512
	Pasíva	63 731	58 103

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

OZNAČENIE	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	23 381	23 381
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	23 381	23 381
II.	Zisk alebo strata z obchodovania	0	0
i.	Personálne náklady	(5 698)	(5 934)
i.1.	mzdové a sociálne náklady	(5 675)	(5 909)
i.2.	ostatné personálne náklady	(23)	(25)
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky	0	(1 577)
l.	zníženie hodnoty majetku	0	0
k.	Odpisy	0	0
m.	Ostatné prevádzkové náklady	(13 179)	(5 243)
n.	Náklady na financovanie	0	0
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	4 504	5 999
p.	Daň z príjmov	(758)	(487)
p.1.	splatná daň z príjmov	(758)	(487)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	3 746	5 512

VÝKAZ O FINANČNOM STAVE

Spoločnosť vykázala v roku 2020 výnosy vo výške 23 380,59 Eur, výnosy spoločnosti sú tvorené iba z príjmov z hlavnej činnosti spoločnosti, tj. z poskytovania investičných služieb.

Náklady spoločnosti dosiahli výšky 18 877,13 Eur, najväčší podiel na nich majú personálne náklady, ďalšími významnými nákladmi sú náklady na odborné služby – vedenie účtovníctva, audit a poradenstvo. U ostatných nákladov sa jedná o bežné prevádzkové náklady spoločnosti.

ĎALŠIE INFORMÁCIE

Spoločnosť mala k 31.12.2020 celkom 2 zamestnancov a 2 členov predstavenstva, ktorí sa podieľali na chode spoločnosti. S ohľadom na počet zamestnancov je vplyv spoločnosti na zamestnanosť minimálny.

Spoločnosť a jej činnosť nemá negatívny vplyv na životné prostredie.

Spoločnosť v roku 2020 nečerpala žiadny bankový úver.

Spoločnosť neposkytla žiadne úvery.

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

HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK

Invest4Life, o.c.p., a.s. za obdobie roku 2020, vďaka rastu príjmov a súčasne dôslednej kontrole nákladov, vykázala kladný hospodársky výsledok vo výške 3 745,76 eur, čo zároveň predstavuje zisk na jednu akciu vo výške 7,49152 EUR.

Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku bežného účtovného obdobia roku 2020, o ktorom rozhodne Valné zhromaždenie Spoločnosti, je vysporiadaný nasledujúcim spôsobom:

Hospodársky výsledok bude rozdelený nasledovne – zisk spoločnosti, vo výške 4 504 Eur bude preúčtovaný na účet Nerozdelený zisk minulých rokov.

DAŇ Z PRÍJMU K 31.12.2020

Spoločnosti vzniká povinnosť úhrady dane z príjmu, vzhľadom na vykázaný zisk, vo výške 757,70 Eur.

INFORMÁCIA O VÝZNAMNÝCH NÁSLEDNÝCH UDALOSTIACH

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

Dôležité faktory a očakávaní v roku 2021

OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV EMITENTA

Spoločnosti sa v roku 2020 rástla kľúčových ukazovateľoch - v objeme spravovaného majetku klientov, ktorí majú záujem zhodnocovať svoje prostriedky a ich počtu, ale nedosahovala výsledkov v takej výške, ktoré si predsvzala.

Hlavný dôvod hlavný dôvod pomalšieho rastu možno vidieť v dopadoch ochorenia COVID 19 a s tým spojenom obmedzovaní medziľudských kontaktov. Dopadajú tejto situácie sme ale predpokladali a pristúpili k na jednej strane minimalizáciu nákladov, tam kde sa nám náklady nejavili ako nevyhnutné, na druhú stranu sme posilňovali aktivity smerom k činnostiam, ktoré sú pre spoločnosť perspektívne a ziskové.

Aj keď sa investície spoločnosti vynaložené v roku 2018 a 2019 do svojho zázemia, vzťahov s obchodnými partnermi v roku 2020 nevracali tak rýchlo, ako by sme si prišli, rastúci trend kľúčových ukazovateľov spoločnosti je zrejmy.

INFORMÁCIE O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCI V ROKU 2021

Očakávaní pre rok 2021 máme pozitívne.

Naše očakávaní pre rok 2021 sú realistické, kedy nezdíelame euforická očakávaní oživenia ekonomiky. Očakávame, že dôjde k hospodárskemu rastu ekonomiky, ale tento rast bude selektívny. Niektoré odvetvia budú z rastu profitovať, časť ich ale môže mať významné problémy.

Môžeme predikovať, že minulé ochladenie ekonomiky povedie k strate pracovných miest a tým aj k znižovaniu počtu potenciálnych klientov. Na druhú stranu je zrejme, že s ohľadom na politiku nízkych úrokových sadzieb a rastúcej inflácie medzi investormi porastie dopyt po profesionálnych investičných službách. Zároveň obavy pred budúcim vývojom osobnej situácie vedie zvyčajne k rastu objemu úspor. Túto situáciu chce spoločnosť využiť, ako svoju príležitosť k ďalšiemu rastu. Preto chceme nadviazať na aktivitu z roku 2019, ktorú sme museli nedobrovoľne v roku 2020 prerušiť, a vrátiť sa k oslovovaniu ďalších potenciálnych obchodných partnerov, s ktorými sme intenzívne rokovali o vzájomnej spolupráci.

Z pohľadu hospodárenia je spoločnosť pripravená ďalej investovať do svojho rozvoja a rozširovania podpory svojim partnerom. Zároveň si ale uvedomuje, že nie je úplne zrejme, ako sa vyvinie situácia s ochorením COVID 19 na jeseň 2021 a preto plánujeme byť naďalej nákladovo opatrní. Cieľom spoločnosti je v roku 2021 naďalej rast v objeme spravovaného majetku a aj v príjmoch za jeho správu a to všetko pri vyrovnanom alebo mierne kladnom hospodárení.

Ako kľúčovú úlohu pre dosiahnutie našich obchodných plánov vidíme nadviazanie spolupráce s ďalšími obchodnými partnermi - fyzickými aj právnickými osobami, ktoré chcú využiť pozitívneho majetkového trendu a etablovať sa na poli správy majetku a hľadajú partnera, ktorý by ich odborne podporoval.

V Trenčíne

Dňa 30.4.2021



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

Kontaktné informácie

RADEK MANN
PRESEDA PREDSTAVENSTV



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

JAN KYSELICA
ČLEN PREDSTAVENSTVA



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

Informácie o spoločnosti

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

Invest4Life

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**z overenia účtovnej závierky a výročnej správy**

štatutárnemu orgánu a akcionárom spoločnosti

Invest4Life, o.c.p., a.s.

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Invest4Life, o.c.p., a.s., so sídlom Bratislavská 614, Trenčín, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2020 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídienie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávne vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

30. apríla 2021
Prievidza, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
PKF Slovensko s.r.o.
Nábr. Sv. Cyrila 47, Prievidza
Licencia UDVA č. 40



Zodpovedný audítor:
Ing. Dagmar Gombarčíková, CA
Licencia číslo 1033

PKF Slovensko s.r.o.

Dagmar Gombarčíková

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12. 2020 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 0 7 7 7 2 1 9

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

- schválená

Za obdobie

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

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

SK NACE

6 6 . 3 0 . 0

(vzťažnosť sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

	mesiac		rok	
od	0	1	2	0
do	1	2	1	9

Priložené súčasti účtovnej závierky:

Súvaha (ÚČ OCP 1-04)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ OCP 2-04)

Poznámky (ÚČ OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

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

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

B r a t i s l a v s k á 6 1 4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O b c h o d . r e g i s t e r O k r . s ú d u T r e n č í n
o d d . S a , č í s l . v l o ž k y 1 0 7 6 4 / R

PSČ

9 1 1 0 5

Obec

T r e n č í n

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:

30.4.2021

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:



S Ú V A H A
k 31.12.2020
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		54 908	56 791
2.	Pohľadávky voči klientom		3 823	1 312
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		3 823	1 312
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			
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		5 000	
12.	Nehmotný majetok			
13.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
14.	Daňové pohľadávky			
15.	Ostatný majetok			
	Aktíva spolu		63 731	58 103

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

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)		3 824	2 589
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		3 066	2 102
8.	Podriadené finančné záväzky			
9.	Daňové záväzky			
a)	splatná daň z príjmov		758	487
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		59 907	55 514
10.	Základné imanie, z toho		50 000	50 000
a)	upísané základné imanie		50 000	50 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio		5 000	5 000
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení			
a)	zákonný rezervný fond			
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		1 161	(4998)
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		3 746	5 512
	Pasíva		63 731	58 103

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov/mesiakov roku 2020

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		23 381	18 753
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie			
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		23 381	18 753
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou			
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		0	0
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy			
i.	Personálne náklady		5 698	5 934
i.1.	mzdové a sociálne náklady		5 675	5 909
i.2.	ostatné personálne náklady		23	25
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			1 577
k.	Odpisy		0	
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l.	zníženie hodnoty majetku		0	0
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		13 179	5 243
n.	Náklady na financovanie			
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady			
n.2.	dane a poplatky			
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		4 504	5 999
p.	Daň z príjmov		758	487
p.1.	splatná daň z príjmov		758	487
p.2.	odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		3 746	5 512

POZNÁMKY
úctovnej závierky zostavenej
k 31.12.2020
(v celých eurách)

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

1. Popis činnosti obchodníka s cennými papiermi, určenie jeho základných činností a určenie zemepisných oblastí, v ktorých obchodník s cennými papiermi vykonáva svoje činnosti.

Názov spoločnosti : Invest4Live, o.c.p., a.s.
Sídlo spoločnosti Bratislavská 614
911 05 Trenčín
IČO 51 713 934
DIČ 2120777219

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

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

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

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

Spoločnosť sa nezahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky žiadnej Spoločnosti.

2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny.

Účtovná jednotka bola založená ako súkromná akciová spoločnosť zakladateľskou zmluvou zo dňa 02.11.2017 vo forme notárskej zápisnice č. N 1570/2017, Nz 40605/2017, NCRIs 41426/2017 v zmysle ust. § 154 a nasl. zák. č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník.
Účtovná jednotka vznikla dňa 03.05.2018 a bola zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. Oddiel Sa, vložka č. 6782/B

Orgány spoločnosti ku dňu 31.12.2020

PREDSTAVENSTVO: Radek Mann, MBA predseda predstavenstva
Mgr. Ján Kyselica člen predstavenstva
DOZORNÁ RADA Ing. Ľubor Šramo predseda dozornej rady
Ján Vrančík člen dozornej rady
Radovan Burza člen dozornej rady

B. Použitie účtovné zásady a účtovné metódy

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

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

Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 24042/2011-74, doplnené opatrením MF SR č. 16228/2014-74, ktorými sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení v znení neskorších predpisov.
Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

3. Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a o dôvodoch ich použitia a ich vplyve na výsledok hospodárenia a vlastné imanie obchodníka s cennými papiermi.

Účtovná jednotka nepoužila nové účtovné zásady a nové účtovné metódy v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím.

4. Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na eurá.

- a) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú peňažné prostriedky v hotovosti, ceniny, peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Hodnoty na ceste, ktoré sa viažu na prevod medzi bežným účtom v banke a pokladnicou alebo medzi dvoma bežnými účtami v bankách. Oceňujú sa menovitou hodnotou.
- b) Pohľadávky
Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.
- c) Záväzky
Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.
- d) Odložené dane
Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:
1) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
2) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
3) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.
Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovať voči budúcej základni dane.
Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.
- e) Časové rozlíšenie
Časové rozlíšenie sa vyžaduje vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
- f) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok
Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).
- g) Vykazovanie výnosov a nákladov
Spoločnosť vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.
- h) Poplatky účtované klientom
Spoločnosť má nárok na odmenu za obstaranie kúpy alebo predaja finančných nástrojov, poskytované poradenstvo a ďalšie poplatky účtované klientom v zmysle platného cenníka poplatkov. Tieto poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosy z odplát a provízií“.
- i) Cudzía mena
Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.
Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.
Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na euro použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.
Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.
Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.
Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov a derivátov, či sa účtuje v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu.

Spoločnosť nerobí obchody na vlastný účet.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku.

Spoločnosť nemá odpisovaný hmotný a nehmotný majetok.

Spoločnosť nezostavovala odpisový plán.

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou.

8. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv.

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa rezervy a opravné položky v súlade s platnými postupmi účtovania. Taktó vytvorené rezervy by mohli súvisieť s predpokladanou hodnotou plnenia možných alebo istých záväzkov, ktoré vznikli v dôsledku začatého súdneho procesu, nevyplatených náhrad škôd, záruk a podobných garancií poskytnutých spoločnosťou. Tieto rezervy sa účtujú, keď vzniknú pravdepodobné položky alebo záväzky v súvislosti so vznikom budúceho plnenia alebo náhrady škody.

Spoločnosť vytvorila rezervu na audit a to na vykonanie auditu a overenie Účtovnej závierky ku dňu 31.12.2020 vo výške 1 320,- eur.

Spoločnosť tiež vytvorila rezervu na nevyčerpanú dovolenku a to vo výške 67,61€.

Informácie o postupoch účtovania obchodov s cennými papiermi

- spoločnosť neúčtovala o cenných papieroch

Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

- spoločnosť neúčtovala o výnosových ani nákladových úrokoch.

Informácie o pohľadávkach a záväzkoch

- pohľadávky a záväzky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka. Pohľadávky a záväzky v cudzej mene spoločnosť nevykázala. (V prípade ich existencie by takéto pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2020 spoločnosť kurzovo precenila v zmysle postupov účtovania.)

Informácie o dani z príjmov spoločnosti

Daň z príjmov spoločnosti sa účtuje do nákladov spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu, daňových úľav a umorenia straty.

Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov a zrazené dane z úrokov, ktoré spoločnosť uhradila v priebehu roka. Spoločnosť neúčtuje o odloženej dani v súlade s § 9 ods. 5 - 13 postupov účtovania.

ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLOČNOSTI

Základné imanie spoločnosti k 31.12.2020 bolo upísané a splatené vo výške 50 000,- eur a pozostáva z :

- druh a forma zaknihované akcie kmeňová na meno
- menovitá hodnota 100,00 eur/ kus
- počet : 500
- opis práv: právo podieľať sa na riadení Spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo požiadať o zvolanie Valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady.

CENNÉ PAPIERE

Cenné papiere tvoria najmä investície do cenných papierov s pevným alebo premenlivým výnosom, klasifikované ako cenné papiere určené na predaj. Cenné papiere sa pri ich nadobudnutí oceňujú obstarávacou cenou vrátane priamych nákladov súvisiacich s obstaraním. Pri následnom oceňovaní sú cenné papiere ocenené trhovou hodnotou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka so súvzťažným zápisom na účte Oceňovacie rozdiely z prepočtu čistých investícií vo vlastnom imaní. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržobná cena z verejného trhu cenných papierov, je určená členom centrálného depozitára. Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho stanovená inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania pri zohľadnení aktuálnej úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonity emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatkovej doby splatnosti a meny, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Takto určená hodnota cenného papiera je v prípade dlhopisov zvýšená o alikvotný úrokový výnos.

Spoločnosť nemala v portfóliu cenné papiere

POKLADNIČNÁ HOTOVOSŤ A ZOSTAKY NA BEŽNÝCH ÚČTOCH

Štruktúra pokladničnej hotovosti k 31. decembru 2020

- Pokladničná hotovosť v EUR vykazuje zostatok 41 985,91 eur

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch

- FIO banka a.s. č.ú. SK28 8330 0000 0024 0143 6058 vykazuje zostatok 10 350,01 eur

- FIO banka a.s. č.ú. SK14 8330 0000 0022 0172 9315 vykazuje zostatok 2 572,50 eur

VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

Ostatné všeobecné prevádzkové náklady

- náklady na mzdy, dovolenku a audit 8 001,28 eur

- ostatné drobné náklady 11 633,55 eur

NÁKLADY NA AUDIT

Spoločnosť si na audit Účtovnej závierky za rok 2020 objednala spoločnosť PKF Slovensko s.r.o., so sídlom Nábřežie Sv. Cyrila 47, 971 01 Prievidza — licencia SKAU 40, v zastúpení Ing. Dagmar Gombarčíková — licencia SKAU 1033. Rezerva na audit bola vytvorená vo výške 1320,- eur.

VÝPOČET ZÁKLADU DANE Z PRÍJMOV

Výnosy celkom 23 380,59 eur

Náklady celkom 18 877,13 eur

Hospodársky výsledok – 4 503,46 eur

+ nedaňové náklady 1 320,00 eur — vytvorené rezervy v súlade s par. 21 ods.2 písm. j) ZDP

+ Neuhradené služby DF/22 účtovníctvo 195 eur

+ Neuhradené služby DF/21 notárske služby 352,85 eur

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

Daňový základ + 5 051,31 eur

Daň z príjmu 757,70 eur

INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

- spoločnosť na pod súvahových účtoch neeviduje žiadne pohľadávky a záväzky

INFORMÁCIE O NÁSLEDNÝCH UDALOSTIACH

- predpokladáme, že kríza v súvislosti s COVID19 nielen na svetových ale aj domácich kapitálových trhoch sa negatívne podpíše pod celú ekonomickú rovnováhu na trhu a preto v dnešnej dobe nevieme dôsledne predpovedať dopad na ekonomiku podniku.

Predpokladáme individuálne zhoršené ekonomické a finančné zázemie niektorých našich klientov, čo povedie k spomaleniu rastu objemu spravovaného kapitálu a tým aj pomalšiemu rastu príjmu spoločnosti.

- ku dňu 31. decembru 2020 spoločnosť nevykazuje žiadne záväzky s dobou splatnosti nad 12 mesiacov.

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 (+)	23 381	18 753
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	-3 823	-1311
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)		
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)		
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	-18 877	-12 754
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	1 679	2 101
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	-5 000	
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	-2 640	
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		-1357
Iné krátkodobé záväzky +/-	2 145	
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	-901	5432
Zaplatená daň z príjmov	-487	
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-1 883	
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)		
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
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	0	0
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu (+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti		
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	-1 883	5 432
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	56 791	51 359
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	54 908	56 791

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akiový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	50 0000	5 000		513	55 513
Zmeny v účtovnej politike				648	648
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	50 000	5 000		1 161	56 161
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobia					
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				3 746	3 746
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akiového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	50000	5000		4 907	59 907

E. Prehľad o majetku klientov

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

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	41 986	45 447
2.	Bežné účty	12 923	11 344
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	0	-
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	0	-
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	0	-
x	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	-
	Spolu		

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	0	-
2.	Vedľajšie služby	3 823	-
3.	Spolu	3 823	-

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

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

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

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

Číslo riadku	7. a).I. Pohľadávky voči bankám z obrátených repoobchodov podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch týždňov	0	-
2.	Do jedného mesiaca	0	-
3.	Do troch mesiacov	0	-
4.	Do šiestich mesiacov	0	-
5.	Do jedného roku	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	7. a).II. Pohľadávky voči bankám z obrátených repoobchodov podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch týždňov	0	-
2.	Do jedného mesiaca	0	-
3.	Do troch mesiacov	0	-
4.	Do šiestich mesiacov	0	-
5.	Do jedného roku	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	7. b).I. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	-
2.	Do troch mesiacov	0	-
3.	Do šiestich mesiacov	0	-
4.	Do jedného roku	0	-
5.	Do dvoch rokov	0	-
6.	Do piatich rokov	0	-
7.	Viac ako päť rokov	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	7. b).II. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	-
2.	Do troch mesiacov	0	-
3.	Do šiestich mesiacov	0	-
4.	Do jedného roku	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	7.b).III. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	0	-
2.	Zníženie hodnoty	0	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	0	-

Číslo riadku	7.c).I. Pohľadávky voči bankám dlhodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	0	-
2.	Do piatich rokov	0	-
3.	Viac ako päť rokov	0	-
4.	Spolu	0	-

Číslo riadku	7.c).II. Pohľadávky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	0	-
2.	Do piatich rokov	0	-
3.	Viac ako päť rokov	0	-
4.	Spolu	0	-

Číslo riadku	7.c).III. Pohľadávky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	0	-
2.	Zníženie hodnoty	0	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	0	-

Číslo riadku	7.c).IV. Pohľadávky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ocenené umorovanou hodnotou	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	0	-
2.	Do piatich rokov	0	-
3.	Viac ako päť rokov	0	-
4.	Spolu	0	-

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

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

Číslo riadku	9.b).I. Ostatné krátkodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	-
1.1.	zabezpečené	0	-
1.2.	nezabezpečené	0	-
2.	Do troch mesiacov	0	-
2.1.	zabezpečené	0	-
2.2.	nezabezpečené	0	-
3.	Do šiestich mesiacov	0	-
3.1.	zabezpečené	0	-
3.2.	nezabezpečené	0	-
4.	Do jedného roku	0	-
4.1.	zabezpečené	0	-
4.2.	nezabezpečené	0	-
5.	Do dvoch rokov	0	-
5.1.	zabezpečené	0	-
5.2.	nezabezpečené	0	-
6.	Do piatich rokov	0	-

6.1.	zabezpečené	0	-
6.2.	nezabezpečené	0	-
7.	Viac ako päť rokov	0	-
7.1.	zabezpečené	0	-
7.2.	nezabezpečené	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	9.b).II. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	-
1.1.	zabezpečené	0	-
1.2.	nezabezpečené	0	-
2.	Do troch mesiacov	0	-
2.1.	zabezpečené	0	-
2.2.	nezabezpečené	0	-
3.	Do šiestich mesiacov	0	-
3.1.	zabezpečené	0	-
3.2.	nezabezpečené	0	-
4.	Do jedného roku	0	-
4.1.	zabezpečené	0	-
4.2.	nezabezpečené	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	9.b).III. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	0	-
2.	Zníženie hodnoty	0	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	0	-

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

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

Číslo riadku	9.c).III. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	0	-
2.	Zníženie hodnoty	0	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	0	-

Číslo riadku	9.c).IV. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti ocenené umorovanou hodnotou	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	0	-
1.1.	zabezpečené	0	-
1.2.	nezabezpečené	0	-
2.	Do piatich rokov	0	-
2.1.	zabezpečené	0	-
2.2.	nezabezpečené	0	-
3.	Viac ako päť rokov	0	-
3.1.	zabezpečené	0	-

3.2.	nezabezpečené	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	11. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pozemky	0	-
2.	Zníženie hodnoty	0	-
3.	Čistá účtovná hodnota	0	-
4.	Budovy	0	-
5.	Zníženie hodnoty	0	-
6.	Čistá účtovná hodnota	0	-
7.	Stroje a zariadenia	0	-
8.	Zníženie hodnoty	0	-
9.	Čistá účtovná hodnota	0	-
10.	Nehmotný majetok	5 000	-
11.	Zníženie hodnoty	0	-
12.	Čistá účtovná hodnota	0	-
	Spolu čistá účtovná hodnota	5 000	-

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	0	-
2.	Odpisy	0	-
3.	Zníženie hodnoty	0	-
4.	Účtovná hodnota	0	-

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	0	-
2.	Obstarávacia cena	0	-
3.	Odpisy	0	-
4.	Zníženie hodnoty	0	-
5.	Účtovná hodnota	0	-
6.	Stroje a zariadenia	0	-
7.	Obstarávacia cena	0	-
8.	Odpisy	0	-
9.	Zníženie hodnoty	0	-
10.	Účtovná hodnota	0	-
	Spolu	0	-

B. Pasíva

Číslo riadku	1. Závazky splatné na požiadanie – rozpis podľa mien	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	3 824	2 589
2.	USD	0	-
3.	JPY	0	-
4.	CHF	0	-
5.	GPB	0	-
6.	SEK	0	-
7.	CZK	0	-
8.	PLN	0	-
9.	HUF	0	-
10.	CAD	0	-
11.	AUD	0	-
12.	Ostatné meny	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	3.a).I. Závazky voči bankám z repoobchodov podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch týždňov	0	-
2.	Do jedného mesiaca	0	-
3.	Do troch mesiacov	0	-
4.	Do šiestich mesiacov	0	-
5.	Do jedného roku	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	3. a).II. Závazky voči bankám z repoobchodov podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch týždňov	0	-
2.	Do jedného mesiaca	0	-
3.	Do troch mesiacov	0	-
4.	Do šiestich mesiacov	0	-
5.	Do jedného roku	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	3.b).I. Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	-
2.	Do troch mesiacov	0	-
3.	Do šiestich mesiacov	0	-
4.	Do jedného roku	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	3.b).II. Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	-
2.	Do troch mesiacov	0	-
3.	Do šiestich mesiacov	0	-
4.	Do jedného roku	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	3.c).I. Závazky voči bankám dlhodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	0	-
2.	Do piatich rokov	0	-
3.	Viac ako päť rokov	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	3.c).II. Závazky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	0	-
2.	Do piatich rokov	0	-
3.	Viac ako päť rokov	0	-
	Spolu	0	-

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

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

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

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

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

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

Číslo riadku	6.b).II. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	-
1.1.	zabezpečené	0	-
1.2.	nezabezpečené	0	-
2.	Do troch mesiacov	0	-
2.1.	zabezpečené	0	-
2.2.	nezabezpečené	0	-
3.	Do šiestich mesiacov	0	-
3.1.	zabezpečené	0	-
3.2.	nezabezpečené	0	-
4.	Do jedného roku	0	-
4.1.	zabezpečené	0	-
4.2.	nezabezpečené	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	6.b).III. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	0	-
1.1.	Zníženie hodnoty	0	-
1.2.	Čistá hodnota pohľadávok	0	-

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

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

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

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	23 381	18 753
2.	z investičných služieb	0	-
3.	z vedľajších investičných služieb	0	-

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	0	-
2.	Krátkodobé cenné papiere	0	-
3.	Dlhodobé úvery	0	-
4.	Dlhodobé cenné papiere	0	-
5.	Finančný prenájom	0	-
	Spolu	0	-

Číslo riadku	11.h. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku/čistý zisk zo zrušenia zníženia hodnoty finančného majetku a z úhrady odpísaných pohľadávok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota majetku na začiatku úč.o.	0	
2.	Úprava o zníženie hodnoty majetku	0	
3.	Zníženie hodnoty majetku počas úč.o.	0	
4.	Zrušenie zníženia hodnoty majetku počas úč.o.	0	
5.	Hrubá hodnota majetku na konci úč.o.	0	
6.	Úprava o zníženie hodnoty majetku na konci úč.o.	0	
7.	Čistá účtovná hodnota majetku na konci úč.o.	0	
8.	Úhrada odpísaných pohľadávok	0	
	Spolu	0	

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	4 198	4 586
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	
3.	Poistenie	1 500	1 605
4.	Stravovanie	0	
5.	Zdravotná starostlivosť	0	
6.	Vzdelávanie a školenia	0	
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava	0	
	Spolu	5 698	6 191

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	0	0
2.	Stroje a zariadenia	0	0
	Spolu	0	0

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata auditorovi	1 320	1 360
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení	0	
3.	Iné služby	11 499	5 101
4.	Nájomné	360	142
5.	Energie	0	
6.	Nakúpený materiál		
	Spolu	13 179	6 563

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery	0	0
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere	0	0
3.	Prijaté dlhodobé úvery	0	0
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere	0	0
5.	Finančný prenájom	0	0
	Spolu	0	0

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty	0	
2.	Spotrebné dane	0	
3.	Majetkové dane	0	
4.	Miestne dane a poplatky	0	
5.	Súdne poplatky a iné poplatky	0	
	Spolu	0	

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní obchodníka s cennými papiermi a jeho dcérskych úč. j. a pridružených úč. j.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi	50 000	50 000
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j.	0	-
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.	0	-

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

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

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

Spoločnosť nevydala ani neprijala žiadne záruky od spriaznených osôb.

2. Uvedú sa údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky. Po 31.12. 2020 nenastali žiadne udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

3. Uvedú sa opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva obchodníka s cennými papiermi, pričom sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Spoločnosť k 31. 12. 2020 nerobila žiadne opravy minulých období.

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

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

- priemerný počet zamestnancov: 2
- počet členov predstavenstva: 2
- počet členov dozornej rady: 3

6. Uvedú sa náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie. Rozpustenie rezervy 1 320,- eur.

7. Uvedú sa údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané obchodníkom s cennými papiermi viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov obchodníka s cennými papiermi voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad obchodníkom s cennými papiermi vydané akcie alebo opcie na akcie. Spoločnosť neevviduje žiadne zamestnanecké požitky.

8. Uvedie sa výnos na akciu.

Zisk na akciu predstavuje hodnotu 7,492 EUR.

9. Uvedú sa údaje o úverovom riziku, a to:

a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov, Spoločnosť nemá oprávnenie na poskytovanie úverov a pôžičiek, a z tohto dôvodu nemá interne stanovené spôsoby a postupy pre hodnotenie úverového dlžníka.

b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo, Spoločnosť neevviduje pohľadávky, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo. Všetky pohľadávky Spoločnosť vyhodnocuje ako samostatné položky.

c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika, Spoločnosť nevyužíva postupy zmierňovania úverového rizika.

d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie obchodníkom s cennými papiermi akceptovanej koncentrácie úverového rizika,

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

10. Uvedú sa údaje o trhovom riziku, a to:

a) o používaní nových finančných nástrojov,

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

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

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

e) o spôsoboch a postupoch merania úrokového rizika,

f) rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov. Spoločnosť nemá oprávnenie obchodovať na vlastný účet, a z tohto dôvodu nevykonávala žiadne významné operácie spojené s trhovým rizikom.

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

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

Spoločnosť nemá oprávnenie na obchodovať úschovu a správu finančných nástrojov na účet klienta, preto nemá interne stanovené spôsoby a postupy pre hodnotenie vysporiadania obchodu a pre devízové riziko.

Spoločnosť pravidelne vyhodnocuje riziko obchodného partnera. Riziko obchodného partnera môže vzniknúť z nedodržania záväzkov obchodného partnera a z dôvodu nevykonania pokynu klienta na jeho účet.

V činnosti Spoločnosti sa vyhodnocuje aj operačné riziko ako riziko výskytu nepriaznivých udalostí v činnosti Spoločnosti spojenými s určitými stratami. Operačné riziko môže byť identifikované v oblasti internej a externej činnosti napríklad so zámerom obchádzania právnych a interných predpisov Spoločnosti, v oblasti pracovnoprávných postupov a bezpečnosti pri práci, pri činnosti plnenia profesionálnych povinností vo vzťahu ku klientom, pri činnostiach spojených s hmotným majetkom, v oblasti fungovania obchodných činností a informačných systémov, v oblasti výkonu interných procesov alebo riadenia procesov alebo zo vzťahov s obchodnými partnermi a dodávateľmi.

b) o spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík

Meranie, sledovanie a riadenie rizika rizika obchodného partnera je založené na overovaní hospodárskej situácie obchodného partnera, na pravidelnej kontrole finančného a majetkového vysporiadania vykonania pokynu klienta a pravidelnej kontrole evidencie oceňovaných pozícií. Meranie, sledovanie a riadenie operačného rizika je založené na sledovaní výskytu jednotlivých udalostí spojených s operačným rizikom, zaznamenávaním prípadných strát spojených s výskytom udalostí súvisiacich s operačným rizikom, pravidelným oboznamovaním zamestnancov s internými predpismi a právnymi predpismi, pravidelným vzdelávaním zamestnancov a využívaním primeraných foriem znižovania pravdepodobnosti výskytu udalostí súvisiacich s možným operačným rizikom.

Číslo riadku	12.Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	1 320	1 320
	Uisťovacie audítorské služby	0	
	Súvisiace audítorské služby	0	
	Daňové poradenstvo	0	
	Ostatné audítorské služby	0	
	Spolu	1 320	1 320

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

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	0	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	0	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	0	-
4.	Pohľadávky z európskych opcíí	0	-
5.	Pohľadávky z amerických opcíí	0	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	0	-
7.	Pohľadávky z ručenia	0	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	0	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	0	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	0	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	0	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	0	-
13.	Hodnoty v evidencii	0	-
	Iné aktíva spolu	0	-

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov	0	-
2.	Záväzky zo spotových obchodov	0	-
3.	Záväzky z termínovaných obchodov	0	-
4.	Záväzky z európskych opcíí	0	-
5.	Záväzky z amerických opcíí	0	-
6.	Záväzky z bankových záruk	0	-
7.	Záväzky z ručenia	0	-
8.	Záväzky zo záložných práv a zálohov	0	-
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	0	-
10.	Práva iných k veciam a právam fondu	0	-
11.	Hodnoty prevzaté do správy	0	-
12.	Záväzky v evidencii	0	-
	Iné pasíva spolu	0	-

2. Správa o finančnej situácii

Prevádzka spoločnosti je plne financovaná z vlastných zdrojov. Spoločnosť v priebehu výkonu svojej činnosti neprijala bankové ani žiadne iné druhy úverov.

Spoločnosť si udržiava dostatočnú výšku kapitálu v súlade s požiadavkami Zákona 566/2003 o cenných papierov a Nariadením EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti v znení neskorších úprav.

3. Skutočnosti, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť a hospodársky výsledok

Spoločnosť dosiahla k 31.12.2020 účtovnú zisk 3 746 ,- EUR.

Spoločnosť v priebehu roku 2020 začala vykonávať činnosť v súlade so svojím hlavným predmetom podnikania.

Rok 2020 bol pre spoločnosť tretím rokom podnikania, kedy sa činnosti sústredili na kroky k činnosti svojho hlavného predmetu podnikania.

4. Očakávaná hospodárska a finančná situácia v roku 2021

S ohľadom na uzatvorené dohody s investičnými sprostredkovateľmi vedenie spoločnosti predpokladá v prvom polroku 2021 postupné vyrovnávanie príjmov a nákladov spoločnosti a v druhom polroku 2021 vyrovnané hospodárenie spoločnosti.

Použité skratky:

Dt – strana „má dať“ účtu.

Úč. o. – účtovné obdobie.

FN – finančný nástroj

úč. j. – účtovná jednotka

SK NACE – označenie podtriedy ekonomickej činnosti prípadne hierarchicky vyššie členenie ekonomických činností ak fond vykonáva viac podtried ekonomických činností podľa prílohy k vyhláške Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností v znení neskorších predpisov

Vysvetlivka:

Určenie časového obdobia v tabuľke, napríklad „do jedného mesiaca“, znamená vrátane posledného dňa obdobia.