

POLROČNÁ SPRÁVA

O HOSPODÁRENÍ SPOLOČNOSTI
K 30.6. 2021

OBSAH

Účtovná závierka k 30.06.2021 _____	3
Správa o finančnej situácii _____	3
Skutočnosti, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť a hospodárske výsledky _____	24
Dôležité faktory a očakávania v druhom polroku 2021_____	24

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi
k 30.6.2021 (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

od mesiac rok
do 0 1 2 0 2 1
0 6 2 0 2 1

IČO

5 1 7 1 3 9 3 4

SK

6 6 . 3 0 . 0

NACE

(vyznačí sa)

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky:

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

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

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

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

B r a t i s l a v s k á 6 1 4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O 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

PSC

9 1 1 0 5

Obec

T r e n č í n

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:
30.6.2021

Schválená dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:

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

S Ú V A H A
k 30.06.2021
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	K 30.6.2021	K 31.12.2020
a	b	c	1	1
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		76 102	54 908
2.	Pohľadávky voči klientom		3 132	3 823
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		3 132	3 823
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Majetok na predaj			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	vlastné akcie			
c)	dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok			
9.	Úvery			
a)	obrátene repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách		5 000	5 000
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora ¹⁵⁾			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
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		301	
15.	Ostatný majetok			
	Aktíva spolu		84 535	63 731

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	K 30.6.2021	K 31.12.2020
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závázky (súčet položiek 1 až 11)		2 799	3 821
1.	Závázky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závázky voči klientom			
3.	Ostatné závázky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závázky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závázky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné závázky		2 799	3 066
8.	Podriadené finančné závázky			
9.	Daňové závázky			758
a)	splatná daň z príjmov			758
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		81 736	59 907
10.	Základné imanie, z toho		50 000	50 000
a)	upísané základné imanie		50 000	50 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio		25 000	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)		4 771	1 161
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		1 965	3 746
	Pasíva		84 535	63 731

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov/mesiakov roku 2021

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 30.06.2021	K 31.12.2020
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		11 984	23 381
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		11 984	23 381
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	
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		0	
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		(2 954)	(5 698)
i.1.	mzdové a sociálne náklady		(2 942)	(5 675)
i.2.	ostatné personálne náklady		(12)	(23)
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		0	0
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		(7 065)	(13 179)
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		1 965	4 504
p.	Daň z príjmov			(758)
p.1.	splatná daň z príjmov			(758)
p.2.	odložená daň z príjmov			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		1 965	3 746

POZNÁMKY
úctovnej závierky zostavenej
k 30.6.2021
(v celých eurách)

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

1. *Popis činností 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 odporúčanie týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

Geograficky spoločnosť pôsobí v Slovenskej republike.

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 30.6.2019

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, obsahovom 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 závierka za predchádzajúce účtovné obdobie neexistuje.

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 nevyužiteľné pohľadávky.
- c) Závazky
Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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 vykazuje vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
- f) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok
Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné a pod.).
- g) Vykazovanie výnosov a nákladov
Spoločnosť vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.
- h) Poplatky účtované klientom
Spoločnosť má nárok na odmenu za obstaranie kúpy alebo predaja finančných nástrojov, poskytované poradenstvo a ďalšie poplatky účtované klientom v zmysle platného cenníka poplatkov. Tieto poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosy z odplát a provízií“.
- i) Cudzía mena
Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.
Na ocenenie prírastku cudzej meny 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. Takto vytvorené rezervy by mohli súvisieť s predpokladanou hodnotou plnenia možných alebo istých záväzkov, ktoré vznikli v dôsledku začatého súdneho procesu, nevyplatených náhrad škôd, záruk a podobných garancií poskytnutých spoločnosťou. Tieto rezervy sa účtujú, keď vzniknú pravdepodobné položky alebo záväzky v súvislosti so vznikom budúceho plnenia alebo náhrady škody.

Spoločnosť nevytvorila žiadnu rezervu.

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 30.6.2021 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 neučtuje o odloženej dani v súlade s § 9 ods. 5 - 13 postupov účtovania.

ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLOČNOSTI

Základné imanie spoločnosti k 30.06.2021 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 nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady.

Zoznam akcionárov a ich podiel na základnom imaní k 30.06.2021

1. Ing. Ľubor Šramo – 42 %
2. Ing. Miroslav Teplan – 29 %
3. Radek Mann, MBA – 29 %

CENNÉ PAPIERE

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

Spoločnosť nemala v portfóliu cenné papiere

C. Prehľad o peňažných tokoch	k 30.6.2021	k 31.12.2020
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	11 984	10 932
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	-3 132	-1 311
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 (-)	- 10 019	-9 689
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	2 800	2 508
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	-5 000	
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	25 670	2 440
Zaplatená daň z príjmov		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti		
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)		-5 000
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		-5 000
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	0	
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	22 303	-2 560
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	53 799	56 359
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	76 102	53 799

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky a neuhradené straty	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k 31.12.2020	50000	5000		4 771	59 907
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený k 30.6.2021					
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	50000	5000		4771	59 771
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				1965	
Úplná zmena čistého obchodného imania					
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu		20000			
Stav k 30.6.2021	50000	25000		6736	81 736

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	k 30.6.2021	k 31.12.2020
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov		
	Cenné papiere klientov		
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov		
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov		
	Závazky z cenných papierov klientov		
	Závazky z portfólií klientov		
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu		

F. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát
Súvaha
A. Aktíva

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	40 690	44 090
2.	Bežné účty	35 412	9 708
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	0
	Spolu	76 102	53 798

Číslo riadku	2.a). Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Investičné služby	3 132	1 311
2.	Vedľajšie služby	0	-
3.	Spolu	3 132	1 311

Číslo riadku	3. Cenné papiere na obchodovanie	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Akcie		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu		

Číslo riadku	4.1. Deriváty s aktívnym zostatkom	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové		
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu		

Číslo riadku	4.II. Deriváty s aktívnym zostatom podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu		

Číslo riadku	5. Cenné papiere na predaj	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Akcie		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu		

Číslo riadku	7. a).I. Pohľadávky voči bankám z obrátených repoobchodov podľa dohodnutej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch týždňov		
2.	Do jedného mesiaca		
3.	Do troch mesiacov		
4.	Do šiestich mesiacov		
5.	Do jedného roku		
	Spolu		

Číslo riadku	7. a).II. Pohľadávky voči bankám z obrátených repoobchodov podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch týždňov		
2.	Do jedného mesiaca		
3.	Do troch mesiacov		
4.	Do šiestich mesiacov		
5.	Do jedného roku		
	Spolu		

Číslo riadku	7. b).I. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		
7.	Viac ako päť rokov		
	Spolu		

Číslo riadku	7. b).II. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu		

Číslo riadku	7.b).III. Pohľadávky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Hrubá hodnota pohľadávok		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok		

Číslo riadku	7.c).I. Pohľadávky voči bankám dlhodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch rokov		
2.	Do piatich rokov		
3.	Viac ako päť rokov		
4.	Spolu		

Číslo riadku	7.c).II. Pohľadávky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch rokov		
2.	Do piatich rokov		
3.	Viac ako päť rokov		
4.	Spolu		

Číslo riadku	7.c).III. Pohľadávky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Hrubá hodnota pohľadávok		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok		

Číslo riadku	7.c).IV. Pohľadávky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ocenené umorovanou hodnotou	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch rokov		
2.	Do piatich rokov		
3.	Viac ako päť rokov		
4.	Spolu		

Číslo riadku	9.a).I. Obrátené repoobchody podľa dohodnutej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch týždňov		
2.	Do jedného mesiaca		
3.	Do troch mesiacov		
4.	Do šiestich mesiacov		
5.	Do jedného roku		
	Spolu		

Číslo riadku	9.a).II. Obrátené repoobchody podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch týždňov		
2.	Do jedného mesiaca		
3.	Do troch mesiacov		
4.	Do šiestich mesiacov		
5.	Do jedného roku		
	Spolu		

Číslo riadku	9.b).I. Ostatné krátkodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do troch mesiacov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
3.	Do šiestich mesiacov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
4.	Do jedného roku		
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené		
5.	Do dvoch rokov		
5.1.	zabezpečené		
5.2.	nezabezpečené		

6.	Do piatich rokov		
6.1.	zabezpečené		
6.2.	nezabezpečené		
7.	Viac ako päť rokov		
7.1.	zabezpečené		
7.2.	nezabezpečené		
	Spolu		

Číslo riadku	9.b).II. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do troch mesiacov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
3.	Do šiestich mesiacov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
4.	Do jedného roku		
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené		
	Spolu		

Číslo riadku	9.b).III. Ostatné krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Hrubá hodnota pohľadávok		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok		

Číslo riadku	9.c).I. Dlhodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch rokov		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do piatich rokov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
	Spolu		

Číslo riadku	9.c).II. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch rokov		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do piatich rokov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
	Spolu		

Číslo riadku	9.c).III. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Hrubá hodnota pohľadávok		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok		

Číslo riadku	9.c).IV. Dlhodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti ocenené umorovanou hodnotou	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch rokov		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do piatich rokov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		

3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
	Spolu		

Číslo riadku	11. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Pozemky		
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá účtovná hodnota		
4.	Budovy		
5.	Zníženie hodnoty		
6.	Čistá účtovná hodnota		
7.	Stroje a zariadenia		
8.	Zníženie hodnoty		
9.	Čistá účtovná hodnota		
10.	Nehmotný majetok		
11.	Zníženie hodnoty		
12.	Čistá účtovná hodnota		
	Spolu čistá účtovná hodnota		

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Obstarávacia cena		
2.	Odpisy		
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota		

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Budovy		
2.	Obstarávacia cena		
3.	Odpisy		
4.	Zníženie hodnoty		
5.	Účtovná hodnota		
6.	Stroje a zariadenia		
7.	Obstarávacia cena		
8.	Odpisy		
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota		
	Spolu		

B. Pasíva

Číslo riadku	1. Závazky splatné na požiadanie – rozpis podľa mien	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	EUR		
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GPB		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	PLN		
9.	HUF		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu		

Číslo riadku	3.a).I. Závazky voči bankám z repoobchodov podľa dohodnutej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch týždňov		
2.	Do jedného mesiaca		
3.	Do troch mesiacov		
4.	Do šiestich mesiacov		
5.	Do jedného roku		
	Spolu		

Číslo riadku	3. a).II. Závazky voči bankám z repoobchodov podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch týždňov		
2.	Do jedného mesiaca		
3.	Do troch mesiacov		
4.	Do šiestich mesiacov		
5.	Do jedného roku		
	Spolu		

Číslo riadku	3.b).I. Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu		

Číslo riadku	3.b).II. Závazky voči bankám ostatné krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu		

Číslo riadku	3.c).I. Závazky voči bankám dlhodobé podľa dohodnutej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch rokov		
2.	Do piatich rokov		
3.	Viac ako päť rokov		
	Spolu		

Číslo riadku	3.c).II. Závazky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch rokov		
2.	Do piatich rokov		
3.	Viac ako päť rokov		
	Spolu		

Číslo riadku	3.c).III. Závazky voči bankám dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ocenené umorovanou hodnotou	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch rokov		
2.	Do piatich rokov		
3.	Viac ako päť rokov		
	Spolu		

Číslo riadku	5.I. Deriváty	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové		
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu		

Číslo riadku	5.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu		

Číslo riadku	6.a).I. Repoobchody podľa dohodnutej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch týždňov		
2.	Do jedného mesiaca		
3.	Do troch mesiacov		
4.	Do šiestich mesiacov		
5.	Do jedného roku		
	Spolu		

Číslo riadku	6.a).II. Repoobchody podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch týždňov		
2.	Do jedného mesiaca		
3.	Do troch mesiacov		
4.	Do šiestich mesiacov		
5.	Do jedného roku		
	Spolu		

Číslo riadku	6.b).I. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do troch mesiacov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
3.	Do šiestich mesiacov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
4.	Do jedného roku		
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené		
5.	Do dvoch rokov		
5.1.	zabezpečené		
5.2.	nezabezpečené		
6.	Do piatich rokov		
6.1.	zabezpečené		
6.2.	nezabezpečené		
7.	Viac ako päť rokov		
7.1.	zabezpečené		
7.2.	nezabezpečené		
	Spolu		

Číslo riadku	6.b).II. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do troch mesiacov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
3.	Do šiestich mesiacov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
4.	Do jedného roku		
4.1.	zabezpečené		
4.2.	nezabezpečené		
	Spolu		

Číslo riadku	6.b).III. Ostatné prijaté krátkodobé úvery podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Hrubá hodnota pohľadávok		
1.1.	Zníženie hodnoty		
1.2.	Čistá hodnota pohľadávok		

Číslo riadku	6.c).I. Dlhodobé prijaté úvery podľa dohodnutej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch rokov		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do piatich rokov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
	Spolu		

Číslo riadku	6.c).II. Dlhodobé prijaté úvery podľa zostatkovej doby splatnosti	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch rokov		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do piatich rokov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
	Spolu		

Číslo riadku	6.c).III. Dlhodobé prijaté úvery podľa zostatkovej doby splatnosti ocenené umorovanou hodnotou	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Do dvoch rokov		
1.1.	zabezpečené		
1.2.	nezabezpečené		
2.	Do piatich rokov		
2.1.	zabezpečené		
2.2.	nezabezpečené		
3.	Viac ako päť rokov		
3.1.	zabezpečené		
3.2.	nezabezpečené		
	Spolu		

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Výnosy z odplát a provízií	11 984	10 932
2.	z investičných služieb	0	0
3.	z vedľajších investičných služieb	0	0

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery		
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu		

Číslo riadku	11.h. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku/čistý zisk zo zrušenia zníženia hodnoty finančného majetku a z úhrady odpísaných pohľadávok	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Hrubá hodnota majetku na začiatku úč.o.		
2.	Úprava o zníženie hodnoty majetku		
3.	Zníženie hodnoty majetku počas úč.o.		
4.	Zrušenie zníženia hodnoty majetku počas úč.o.		
5.	Hrubá hodnota majetku na konci úč.o.		
6.	Úprava o zníženie hodnoty majetku na konci úč.o.		
7.	Čistá účtovná hodnota majetku na konci úč.o.		
8.	Úhrada odpísaných pohľadávok		
	Spolu		

Číslo riadku	i. Osobné náklady	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Základné mzdy	2 176	1 904
2.	Pohyblivá zložka miezd	0	0
3.	Poistenie	778	1 062
4.	Stravovanie	0	0
5.	Zdravotná starostlivosť	0	0
6.	Vzdelávanie a školenia	0	0
7.	Dovolenky, kultúra, šport, zábava	0	0
	Spolu	2954	2 966

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Budovy		
2.	Stroje a zariadenia		
	Spolu		

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Odplata auditorovi	1320	1360
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení	0	0
3.	Iné služby	5 745	5 559
4.	Nájomné	0	71
5.	Energie	0	0
6.	Nakúpený materiál	0	0
	Spolu	7 065	6 990

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery		
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery		
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu		

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Daň z pridanej hodnoty	0	0
2.	Spotrebné dane	0	0
3.	Majetkové dane	0	0
4.	Miestne dane a poplatky	0	0
5.	Súdne poplatky a iné poplatky	0	0
	Spolu	0	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.	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi	50 000	50 000
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j.	0	0
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.	0	0

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Krátkodobé pohľadávky		
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé záväzky		
4.	Dlhodobé záväzky		

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Dcérske účtovné jednotky		
2.	Pridružené účtovné jednotky		
3.	Ostatné spriaznené osoby		
	Spolu		

Číslo riadku	d). Prijaté záruky od spriaznených osôb	k 30.6.2021	k 31.12.2020
1.	Dcérske účtovné jednotky		
2.	Pridružené účtovné jednotky		
3.	Ostatné spriaznené osoby		
	Spolu		

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 30.6. 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 nevykonala žiadne opravy chýb predchádzajúcich účtovných období, ktoré by mali podstatný vplyv na účtovnú závierku.

4. Uvedie sa návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia.

Spoločnosť nevytvorila zisk.

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

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

6. Uvedú sa náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce účtovné obdobie.

Spoločnosť neeviduje žiadne náklady ani výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za predchádzajúce účtovné obdobie.

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 1,952 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 rizik, a to:

a) o spôsoboch a postupoch identifikácie rizik, 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 rizik

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 kontroly 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	30.6.2021	31.12.2020
	Overenie účtovnej závierky	1320	1320
	Uistovacie audítorské služby	0	0
	Súvisiace audítorské služby	0	0
	Daňové poradenstvo	0	0
	Ostatné audítorské služby	0	0
	Spolu	1320	1320

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

Ozna- čenie	POLOŽKA	k 30.6.2021	k 31.12.2020
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcíí		
5.	Pohľadávky z amerických opcíí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu		

Ozna- čenie	POLOŽKA	k 30.6.2021	k 31.12.2020
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Záväzky zo spotových obchodov		
3.	Záväzky z termínovaných obchodov		
4.	Záväzky z európskych opcíí		
5.	Záväzky z amerických opcíí		
6.	Záväzky z bankových záruk		
7.	Záväzky z ručenia		
8.	Záväzky zo záložných práv a zálohov		
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva iných k veciam a právam fondu		
11.	Hodnoty prevzaté do správy		
12.	Záväzky v evidencii		
	Iné pasíva spolu		

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 30.6.2021 účtovný zisk vo výške 1 965EUR.

Rok 2021 je pre spoločnosť tretím rokom podnikania, spoločnosť sa v prvom polroku stále v najväčšej miere sústredila na oslovovanie ďalších potenciálnych obchodných partnerov, s ktorými by uzavrela zmluvy o vzájomnej spolupráci a na rozvoj obchodných a poradenských nástrojov a podpory našich partnerov .

Zmluvy o spolupráci, ktoré boli uzavreté v predchádzajúcom období sa začínajú realizovať a postupne rastie objem klientskeho majetku pod správou a tým aj objem inkasovaných odmien.

4. Očakávaná hospodárska a finančná situácia v druhom polroku 2021

S ohľadom na uzatvorené dohody s investičnými sprostredkovateľmi vedenie spoločnosti predpokladá v druhom polroku 2021 vyrovnanou výšku príjmov a nákladov spoločnosti, to tak že dosiahnuté kladný výsledok spoločnosti sa reinvestuje do jej ďalšieho rozvoja a ku konci roku 2021 predpokladáme 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.