

Zostavené podľa opatrenia č. MF/388/2014 Z. z. a 417/2015 Z. z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky určených na zverejnenie pre veľké účtovné jednotky a subjekty verejného záujmu.

## ČL I VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### 1. ZÁKLADNÉ ÚDAJE A HLAVNÝ PREDMET ČINNOSTI

Názov spoločnosti: BENCONT COLLECTION, a.s.

Sídlo: Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava

IČO Spoločnosti: 47967692

Spoločnosť BENCONT COLLECTION, a. s. (ďalej len „spoločnosť“) bola založená na základe zakladateľskej listiny dňa 29.10.2014 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 29.11.2014 (Obchodný register Mestský súd III v Bratislave, oddiel Sa, vložka 6058/B.)

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je:

- Nákup a vymáhanie pohľadávok.
- Poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov.
- Správa pohľadávok.

### 2. INFORMÁCIE O NEOBMEDZENOM RUČENÍ

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v inej účtovnej jednotke.

### 3. DÁTUM SCHVÁLENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZA PREDCHÁDZAJÚCE OBDOBIE

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.decembru 2022 za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená Valným zhromaždením v súlade s Obchodným zákonníkom dňa 27.04.2023.

### 4. PRÁVNÝ DÔVOD NA ZOSTAVENIE ZÁVIERKY

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 Zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania účtovnej jednotky a pozostáva zo Súvahy, Výkazu ziskov a strát a Poznámok k účtovnej závierke.

### 5. ÚDAJE O SKUPINE

#### A. NAJVYŠŠÍ PODNIK V KONSOLIDÁCI

Spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku.

**B. MATERSKÝ PODNIK V KONSOLIDÁCII**

Spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku.

**C. MIESTO ULOŽENIA KONSOLIDOVANÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁVIEROK**

Spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku.

**D. OSLOBODENIE OD POVINNOSTI ZOSTAVIŤ KONSOLIDOVANÚ ÚČTOVNÚ ZÁVIERKU A KONSOLIDOVANÚ VÝROČNÚ SPRÁVU**

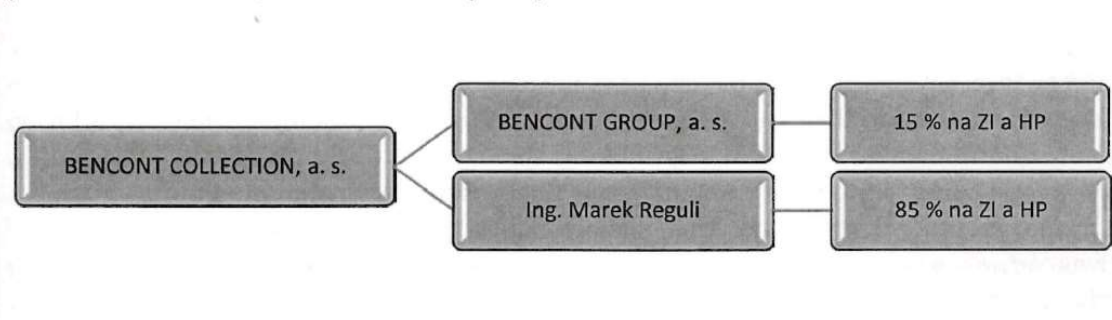
Spoločnosť je materskou spoločnosťou.

Spoločnosť na základe odborného posúdenia managementu ako aj na základe následných udalostí, ktoré sa uvádzajú v tejto účtovnej závierke nemá povinnosť zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky a konsolidovanej výročnej správy v zmysle znenia §22 ods.12). Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z.

**E. AKCIONÁRSKA ŠTRUKTÚRA:**

Nasledujúca štruktúra poukazuje na akcionárov spoločnosti:

(ZI – základné imanie, HP – hlasovacie práva)

**6. POČET ZAMESTNANCOV**

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	8,5	8,5
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	10,0	10,0
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	<i>4,0</i>	<i>4,0</i>

## ČL. II INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

### 1. VŠEOBECNÉ PREDPOKLADY PRE VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka spoločnosti pozostávajúca zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 31. decembru 2023 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti spoločnosti a v súlade s účtovnými predpismi platnými v Slovenskej republike. Údaje v účtovnej závierke správne a verne zobrazujú stav majetku a záväzkov, vlastné imanie predstavujúce súhrn vlastných zdrojov krytia majetku, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

#### Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe

Spoločnosť neeviduje žiadne transakcie, ktoré dlhodobo nie sú vykazané v súvahe a majú vplyv (pozitívny alebo negatívny) na finančnú situáciu účtovnej jednotky.

### 2. INFORMÁCIA O APLIKÁCII A ZMENÁCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A ÚČTOVNÝCH METÓD

#### 2.1. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

1. Pri účtovaní o výsledku hospodárenia účtovnej jednotky spoločnosť berie za základ všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
2. Ocenenie majetku a záväzkov v účtovníctve a účtovnej závierke je upravené o položky vyjadrujúce riziká, straty a znehodnotenia, ktoré boli známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky (opravné položky, rezervy).
3. Pokiaľ sa pri inventarizácii zásob zistí, že ich predajná cena znížená o náklady spojené s predajom je nižšia, než cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve, zásoby sa ocenia v účtovníctve a v účtovnej závierke touto nižšou cenou.
4. Spoločnosť účtuje o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, do obdobia, s ktorým tieto skutočnosti časovo a vecne súvisia, ak túto zásadu nemožno dodržať, môže účtovať aj v účtovnom období, v ktorom uvedené skutočnosti zistila.
5. Majetok a záväzky sú vykazované v historických cenách, ak nie je v článku III. bode 2.2 (Spôsob ocenenia jednotlivých položiek) uvedené inak.
6. Spoločnosť vykonala ku dňu účtovnej závierky inventarizáciu majetku a záväzkov v súlade so zákonom o účtovníctve.
7. Zostatky účtov, ktoré obsahuje súvaha, a ktorými sa účtovné obdobie začína, nadväzujú na zostatky účtov, ktorými sa predchádzajúce účtovné obdobie uzavrelo.
8. Pri rozlišovaní majetku a pasív na dlhodobé a krátkodobé sa za základné kritérium berie celková doba splatnosti. Pohľadávky a záväzky sú však v súvahe vykazované podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu zostavenia účtovnej závierky, to znamená, že pohľadávky a záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 12 mesiacov sú vykazované ako krátkodobé, so zostatkovou dobou splatnosti nad 12 mesiacov ako dlhodobé.

## 2.2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY A ZÁSADY

### Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

### Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a metód účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

### Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Spoločnosť neidentifikovala takú neistotu v odhadoch a predpokladoch, pri ktorej by existovalo signifikantné riziko, že by mohla viesť k ich významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období. **V prípade legislatívnych zmien resp . zmeny makroekonomického prostredia spoločnosť nevyučuje prehodnotenie účtovných postupov.**

## 2.2.1. SPÔSOB OCENENIA JEDNOTLIVÝCH POLOŽIEK

### a) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou bol v účtovníctve ocenený v obstarávacej cene.

Dlhodobý nehmotný majetok v zmysle § 12 ods. 1 a § 13 ods. 2 postupov účtovania je nehmotný majetok, ktorého doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok a jeho ocenenie je vyššie ako 2 400 eur. Zložky dlhodobého nehmotného majetku sú vymedzené v § 37 postupov účtovania.

Podľa § 37 ods. 10 postupov účtovania, goodwill sa účtuje pri kúpe alebo vklade podniku alebo jeho časti, ak je kúpna cena alebo uznaná hodnota vkladu vyššia, ako je reálna hodnota jednotlivých zložiek majetku a záväzkov, ktorou sa tento majetok a záväzky ocenia v účtovníctve kupujúceho alebo prijímateľa vkladu.

### b) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou

Spoločnosť nevytvára dlhodobý nehmotný majetok vlastnou činnosťou.

### c) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom

Spoločnosť neviduje dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom.

**d) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou**

Dlhodobý hmotný majetok bol v účtovníctve ocenený v obstarávacej cene. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s obstaraním, ako napríklad náklady na dopravu, poštovné, clo, províziu.

Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti v úhrnnej hodnote viac ako 1 700 EUR pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie, zvyšujú obstarávaciu cenu dlhodobého hmotného majetku. Náklady na technické zhodnotenie v úhrnnej hodnote 1 700 EUR a menej pri jednotlivom majetku za bežné účtovné obdobie a náklady na prevádzku, údržbu a opravy sa účtujú do nákladov bežného účtovného obdobia.

Dlhodobý hmotný majetok do výšky 1 700 EUR je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku jeho obstarania.

Spoločnosť neeviduje dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou.

**e) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou**

Spoločnosť nevytvára dlhodobý hmotný majetok vlastnou činnosťou.

**f) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom**

Spoločnosť neeviduje dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom.

**g) Dlhodobý finančný majetok**

Finančný majetok je klasifikovaný ako dlhodobý finančný majetok, ak je jeho doba splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom dlhšia ako 1 rok. Dlhodobý finančný majetok, ktorý predstavuje podiel na základnom imaní vo výške viac než 50 %, je klasifikovaný ako podiely voči prepojeným jednotkám, pokiaľ ide o podiel väčší ako 20 % ako podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti v rámci podielovej účasti iné ako voči prepojeným jednotkám. Ostatné podielové cenné papiere a podiely a dlhové cenné papiere, ktoré nie sú cennými papiermi držanými do splatnosti, sú klasifikované ako realizovateľné cenné papiere a podiely.

Dlhodobý finančný majetok je evidovaný v obstarávacej cene. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s obstaraním.

Pôžičky poskytnuté podnikom v skupine alebo ostatné pôžičky s pôvodnou dobou splatnosti dlhšou než jeden rok, sú evidované v menovitej hodnote, ktorá je upravená opravnou položkou o mieru ich nedobytnosti. Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako 1 rok, upravuje sa opravnou položkou na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

Spoločnosť eviduje na účte 061 100 - Podielové cenné papiere a podiely v dcérskych účtovných jednotkách, dlhodobý finančný majetok v sume 8 294 230,60 EUR.

**h) Zásoby obstarané kúpou**

Zásoby spoločnosti sú ocenené obstarávacími cenami, ktorých súčasťou je cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním. Náklady súvisiace s obstaraním predstavovali prepravné, clo, balné, a pod. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov na predané alebo spotrebované zásoby. Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Spoločnosť účtuje o obstaraní a úbytku zásob podľa spôsobu A tak, ako to definujú postupy účtovania.

Účtovná jednotka nemá určené predpisom pre účtovné obdobie normy prirodzených úbytkov zásob.

Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou štandardných cien pri tovare a metódou váženého aritmetického priemeru u materiálu.

Ak sú obstarávacia cena alebo vlastné náklady zásob vyššie než ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a náklady súvisiace s ich predajom.

**i) Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou**

Zásoby vlastnej výroby spoločnosť ku koncu roka ocenila vlastnými nákladmi podľa operatívnych (plánovaných) kalkulácií. Nákladmi podľa operatívnych (plánovaných) kalkulácií sú náklady stanovené v konkrétnych technických, technologických, ekonomických a organizačných podmienkach, určených technickou prípravou výroby na uskutočňovanie výkonu. Spoločnosť v rámci vlastných nákladov začlenila priame náklady ako aj časť nepriamych nákladov, ktoré sa vynaložili v súvislosti s výrobnou činnosťou podniku.

Súčasťou priamych nákladov je priamy materiál, polotovary vlastnej výroby, priame mzdy, náklady na sociálne zabezpečenie, výrobné obaly.

Spoločnosť neeviduje zásoby vytvorené vlastnou činnosťou.

**j) Zásoby obstarané iným spôsobom**

Spoločnosť neeviduje zásoby obstarané iným spôsobom.

**k) Zákazková výroba a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj.**

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

**l) Pohľadávky**

Pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí sú účtované ako tzv. balíky nakúpených pohľadávok a sú ocenené obstarávacou cenou. K balíkom nakúpených pohľadávok spoločnosť netvorí opravné položky,

riziko ich vymoženia bolo zohľadnené v ich obstarávacej cene, ktorá je výrazne nižšia ako ich nominálna hodnota. Inkaso postúpených pohľadávok je vopred určeným pomerom (v zmysle internej analýzy a predpisu) účtované z časti do výnosov spoločnosti pred úplným splatením obstarávacej ceny pohľadávky.

Pohľadávky sú v účtovníctve ocenené ich menovitou hodnotou. V prípade pochybných a sporných pohľadávok spoločnosť vytvára adekvátnu opravnú položku k pohľadávkam.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

#### **m) Krátkodobý finančný majetok**

Peňažné prostriedky a ceniny sú ocenené v ich menovitej hodnote.

#### **n) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy**

Spoločnosť účtuje na účtoch časového rozlíšenia v súlade so zásadou o účtovaní nákladov a výnosov do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ide o anticipatívne a tranzitívne položky časového rozlíšenia.

#### **o) Rezervy**

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na farchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Rezerva na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácií sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Spoločnosť tvorí rezervy v súlade so zákonom o účtovníctve na predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty súvisiace so záväzkami s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Spoločnosť vytvorila rezervy najmä na náklady na účtovnú závierku, spracovanie dane z príjmov právnickej osoby, audit, odmeny a nevyčerpané dovolenky.

#### **p) Opravné položky**

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

**q) Dlhopisy**

Ako krátkodobý finančný majetok sa dlhopis účtuje, ak je určený na obchodovanie a ak je držaný do doby splatnosti, pričom splatnosť je do jedného roka. Ako dlhodobý finančný majetok sa dlhopis účtuje, ak je držaný do doby splatnosti a jeho splatnosť je dlhšia ako jeden rok.

Dlhopisy sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou.

Ku dňu ocenenia sa dlhopisy určené na obchodovanie oceňujú reálnou hodnotou. Ocenenie dlhopisov držaných do splatnosti sa odo dňa vyrovnania ich nákupu do dňa ich splatnosti postupne zvyšuje o úrokové výnosy.

Spoločnosť neeviduje dlhopisy v sledovanom účtovnom období.

**r) Závazky**

Závazky (vrátane úverov a výpomocí) sú ocenené v ich menovitej hodnote. Ak sa pri inventarizácii záväzkov zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve aj v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

**s) Zamestnanecké požitky**

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

**t) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy**

Spoločnosť účtuje na účtoch časového rozlíšenia v súlade so zásadou o účtovaní nákladov a výnosov do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ide o anticipatívne a tranzitívne položky časového rozlíšenia.

**u) Deriváty, majetok a záväzky zabezpečené derivátmi**

Spoločnosť neúčtovala v priebehu účtovného obdobia o derivátoch a tiež nemá derivátmi zabezpečený majetok alebo záväzky.

**v) Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci**

Spoločnosť účtuje pri prenajatom majetku (operatívny prenájom) nájomné súvisiace s bežným obdobím priamo do nákladov v zmysle časovej a vecnej súvislosti počas doby trvania leasingovej zmluvy.

**w) Daň z príjmov**

Splatná daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo sadzby ustanovenej Zákonom č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov a základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu

a umorenia straty. Výsledný daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

Odložená daň je počítaná metódou záväzkov. Odložená daň z príjmov sa účtuje pri:

- dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti,
- možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daň sa vypočíta s použitím sadzby dane platnej v nasledujúcich účtovných obdobiach.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnáť voči budúcemu základu dane. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

Spoločnosť účtovala o odloženej dani.

#### **x) Majetok nadobudnutý privatizáciou**

Spoločnosť nenadobudla majetok privatizáciou.

#### **y) Vykazovanie výnosov**

Výnosy z predaja výrobkov sa vykazujú v momente prenosu rizika a vlastníctva výrobku, obvykle po dodávke. Ak sa Spoločnosť zaviazne dopraviť výrobky na určité miesto, výnosy sa vykazujú v momente doručenia výrobku do cieľového miesta.

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú. Výnosy z dividend sa zaúčtujú v čase vzniku práva Spoločnosti na prijatie platby.

Výnosy Spoločnosti účtuje z inkasa postúpených pohľadávok a to vo výške vyššieho inkasa ako je obstarávací cena pohľadávky. Účtovanie výnosu vzhľadom na skutočnosť, že takmer pri každom objeme nadobudnutých pohľadávok je realizovaný vyšší výnos, ako je nadobúdací hodnota, je inkaso pohľadávok už pri začiatku účtovania rozdelené na splatenie istiny a výnos, z dôvodu rovnomerného zúčtovania výnosov z evidovaných postúpených pohľadávok. Konkrétnu výšku rozdelenia uplatňuje spoločnosť v zmysle internej Smernice k postupom účtovania inkasa pohľadávok nadobudnutých postúpením zo dňa 10.01.2022 a to na základe internej analýzy historických dát výnosnosti pohľadávok v spoločnosti.

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú na základe časového rozlíšenia metódou efektívnej úrokovej miery.

Výnosy z dividend sa zaúčtujú v čase vzniku práva Spoločnosti na prijatie platby.

### 2.2.2. PLÁN ODPISOVANIA DLHODOBÉHO MAJETKU

Spoločnosť má zostavený odpisový plán ako podklad pre vyčíslenie oprávok odpisovaného majetku v priebehu jeho používania. Účtovné odpisy sú vypočítané z ceny, v ktorej je majetok ocenený v účtovníctve a to do jej výšky.

Spoločnosť odpisuje dlhodobý nehmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania na základe odpisových sadzieb odvodených od predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Daňové odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov rovnaké ako účtovné odpisy.

#### Dlhodobý nehmotný majetok:

Druh dlhodobého nehmotného majetku	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Goodwill	20,5	rovnomerne	4,88%

Dlhodobý hmotný majetok spoločnosť odpisuje metódou rovnomerného odpisovania po dobu stanovenej životnosti odpisovaného majetku. Odpisovať sa začína mesiacom zaradenia dlhodobého majetku do používania.

Pre daňové účely spoločnosť odpisuje svoj dlhodobý hmotný majetok v zmysle § 22 – 29 zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov. Tieto odpisové sadzby sú rovnaké ako sadzby používané pre účtovné účely.

Spoločnosť neeviduje dlhodobý hmotný majetok.

### 2.2.3. ZÁSADY PRE TVORBU OPRAVNÝCH POLOŽIEK

#### a) Zásady pre tvorbu opravných položiek k zásobám

Spoločnosť netvorila opravnú položku k zásobám.

#### b) Zásady pre tvorbu opravných položiek k pohľadávkam

Spoločnosť tvorí opravnú položku k vlastným pohľadávkam z obchodného styku podľa vnútropodnikovej smernice nasledovne:

Kritériá	Opravná položka v %
Po splatnosti viac ako 360 dní	100
Pochybné a sporné pohľadávky	100
V konkurze	100

V prípade pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok, upravuje sa hodnota pohľadávky na jej hodnotu v čase účtovania a vykazovania (súčasná hodnota).

Spoločnosť na odkúpené pohľadávky opravnú položku netvorí.

Spoločnosť tvorí opravnú položku k vlastným pohľadávkam na zosplatnené pôžičky nasledovne:

Kritériá	Opravná položka v %
Po zosplatnení viac ako 360 dní	20
Po zosplatnení viac ako 720 dní	50
Po zosplatnení viac ako 1 080 dní	100

#### 2.2.4. PREPOČET ÚDAJOV V CUDZÍCH MENÁCH NA MENU EURO

V účtovníctve sa majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v iný deň, ak to ustanovuje osobitný predpis.

Účtovná jednotka ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočíta na menu euro majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene s výnimkou prijatých a poskytnutých preddavkov kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou.

Kurzové rozdiely vzniknuté počas roka ako aj kurzové rozdiely vzniknuté pri prepočte majetku a záväzkov ku dňu zostavenia účtovnej závierky ovplyvňujú hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia.

#### 2.2.5. DOTÁCIE POSKYTNUTÉ NA OBSTARANIE MAJETKU

Spoločnosti neboli poskytnuté dotácie na obstaranie majetku.

#### 2.2.6. ZMENY ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A ÚČTOVNÝCH METÓD, ZMENY SPÔSOBOV OCEŇOVANIA, ODPISOVANIA, VYKAZOVANIA A POSTUPOV

V účtovnej jednotke sa počas roka neuskutočnili zmeny spôsobov oceňovania, spôsobov odpisovania, postupov účtovania, usporiadania položiek účtovnej závierky ani obsahového vymedzenia týchto položiek oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu, ak nie je uvedené inak, okrem tých, ktoré vyplývali priamo zo zmien v slovenskej účtovnej legislatíve.

##### Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

#### 2.2.7. OPRAVA VÝZNAMNÝCH CHÝB MINULÝCH ÚČTOVNÝCH OBDOBÍ

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2023 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných alebo nevýznamných chýb minulých období. V roku 2022 Spoločnosť účtovala o oprave nevýznamných chýb minulých období. na účte 595 – Dodatočný odvod dane minulých rokov vo výške 37 248 EUR. /

### ČL. III INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ POLOŽKY SÚVAHY

#### 1. AKTÍVA

##### 1.1. DLHODOBÝ NEHMOTNÝ A HMOTNÝ MAJETOK (Súvaha r. 003 a r. 011)

#### a) Pohyb obstarávacích cien, oprávok a opravných položiek

Prehľad o pohybe dlhodobého majetku podľa zložiek dlhodobého majetku v nadväznosti na členenie položiek súvahy je zobrazený v tabuľkách na str. 13 až 14.

#### b) Dlhodobý majetok, ku ktorému nemá účtovná jednotka vlastnícke právo

Spoločnosť neeviduje dlhodobý majetok, ku ktorému nemá vlastnícke právo.

#### c) Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Spoločnosť nemá zriadené záložné právo na dlhodobý nehmotný a hmotný majetok ani nemá obmedzené právo s ním nakladať.

#### d) Goodwill

Akcionári spoločnosti rozhodli o zlúčení spoločností PRO CIVITAS s.r.o. a spoločnosti BENCONT COLLECTION, a.s. nástupníckou spoločnosťou sa stala spoločnosť BENCONT COLLECTION, a.s. Zmluva o zlúčení bola spísaná formou notárskej zápisnice dňa 20. júla 2017 a účinky zlúčenia nastali dňa 01. júla 2017.

Goodwill sa účtuje pri kúpe alebo vklade podniku alebo jeho časti, ak je kúpna cena alebo uznaná hodnota vkladu vyššia ako je reálna hodnota jednotlivých zložiek majetku a záväzkov, ktorou sa tento majetok a záväzky ocenia v účtovníctve kupujúceho alebo prijímateľa vkladu. Pri účtovaní goodwillu sa zisťuje, v akej výške sa v budúcnosti v súvislosti s goodwillom zvýšia ekonomické úžitky a v súvislosti so záporným goodwillom znížia ekonomické úžitky. Ak budúce zvýšenie ekonomických úžitkov bude pravdepodobne nižšie než je výška goodwillu zaúčtovaná na účte 015 - Goodwill, príslušná časť goodwillu sa odpíše pri kúpe alebo vklade podniku alebo jeho časti. Goodwill sa účtuje na účte 015 -Goodwill, ak je kladný rozdiel medzi obstarávacou cenou a podielom obstarávateľa na reálnej hodnote obstaraného identifikovateľného majetku a záväzkov v deň obstarania.

Spoločnosť BENCONT COLLECTION, a.s. nadobudla v priebehu roka 2017 kúpou podniku PRO CIVITAS s.r.o., pri zlúčení s ktorou vznikol goodwill. Podľa doterajšej praxe spoločnosti, priemerná doba životnosti (doby splácania) postúpených pohľadávok je 20,5 rokov, preto v tejto lehote bola stanovená aj životnosť goodwillu a ten je odpisovaný 20,5 rokov. Hodnota goodwillu bola vypočítaná ako rozdiel medzi

hodnotou finančnej investície (cena za podiel v spoločnosti PRO CIVITAS s.r.o.) a čistým majetkom zanikajúcej spoločnosti poníženým o precenenie majetku v zanikajúcej spoločnosti.

Predpokladá doba používania goodwillu bola stanovená na základe internej Smernice k postupom odpisovania goodwillu zo dňa 14.12.2018 pri zohľadnení dvoch výpočtových metód stanovenia životnosti pohľadávok, ktoré boli zdrojom vzniku goodwillu. Spoločnosť vykoná aktualizáciu vyhodnotenia životnosti goodwillu v prípade významných legislatívnych zmien alebo vplyvom makroekonomického prostredia, ktoré by mohli mať významný vplyv na životnosť pohľadávok.

**e) Údaje o výskumnej a vývojovej činnosti**

Spoločnosti sa netýka.

**f) Aktivované úroky**

Spoločnosti sa netýka.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniiteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstaraný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
<b>Prvotné ocenenie</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	14 860 138	0	0	0	14 860 138
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	14 860 138	0	0	0	14 860 138
<b>Oprávky</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	3 986 867	0	0	0	3 986 867
Prírastky	0	0	0	724 884	0	0	0	724 884
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	4 711 751	0	0	0	4 711 751
<b>Opravné položky</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Zostatková hodnota</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	10 873 271	0	0	0	10 873 271
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	10 148 387	0	0	0	10 148 387

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstaraný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
<b>Prvotné ocenenie</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	14 860 138	0	0	0	14 860 138
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 860 138</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 860 138</b>
<b>Oprávky</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	3 261 982	0	0	0	3 261 982
Prírastky	0	0	0	724 885	0	0	0	724 885
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 986 867</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 986 867</b>
<b>Opravné položky</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zostatková hodnota</b>								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	11 598 156	0	0	0	11 598 156
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 873 271</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 873 271</b>

**1.2 DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK (Súvaha r. 021)****a) Pohyb obstarávacích cien, oprávok a opravných položiek**

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku podľa zložiek dlhodobého majetku v nadväznosti na členenie položiek súvahy je zobrazený v tabuľkách na str. 17 až 18.

**b) Štruktúra dlhodobého finančného majetku, vlastné imanie a výsledok hospodárenia**

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má ÚJ umiestnený dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie					
	Podiel ÚJ na ZI v %	Podiel ÚJ na hlasovacích právach v %	Hodnota vlastného imania ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený dlhodobý finančný majetok	Príspevky do kapitálových fondov	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
<b>Dcérske účtovné jednotky</b>						
Duofin Finance, s.r.o.	100	100	x	0	0	808 931
BENCONT INVESTMENTS, s. r. o.	100	100	x	0	0	7 485 300

Spoločnosť bola dňa 12.1.2023 zapísaná ako jediný spoločník spoločnosti Duofin Finance s.r.o. so sídlom Lomnického 1705/5, Nusle, 140 00 Praha 4. a 21.04.2023 ako jediný spoločník spoločnosti BENCONT INVESTMENTS, s. r. o., so sídlom Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava.

**c) Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať**

Spoločnosti sa netýka.

**d) Ocenenie dlhodobého finančného majetku ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka**

Spoločnosti sa netýka.

**e) Informácie o dlhových cenných papieroch držaných do splatnosti**

Spoločnosti sa netýka.

**f) Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách**

Dlhodobé pôžičky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie pôžičky z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
Do splatnosti viac ako päť rokov	200 528	255 348	28 150	0	427 726
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	273 898	408 514	160 604	0	521 808
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	360 717	491 086	228 783	0	623 020
Do splatnosti do jedného roka vrátane	326 856	543 982	323 770	0	547 068
<b>Dlhodobé pôžičky spolu</b>	<b>1 161 999</b>	<b>1 698 931</b>	<b>741 307</b>	<b>0</b>	<b>2 119 622</b>

Spoločnosť na dlhodobom finančnom majetku eviduje portfólio poskytovaných úverov voči fyzickým osobám v zmysle platnej legislatívy.

**g) Podielové certifikáty, konvertibilné dlhopisy, waranty, opcie alebo podobné cenné papiere**

Spoločnosti sa netýka.

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
<b>Prvotné ocenenie</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	1 310 518	0	0	1 310 518
Prírastky	0	0	0	0	0	1 981 050	8 317 697	0	10 298 747
Úbytky	23 466	0	0	0	0	944 523	0	0	967 989
Presuny	8 317 697	0	0	0	0	0	-8 317 697	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	8 294 231	0	0	0	0	2 347 045	0	0	10 641 276
<b>Oprávky</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Opravné položky</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	148 519	0	0	148 519
Prírastky	0	0	0	0	0	80 759	0	0	80 759
Úbytky	0	0	0	0	0	1 855	0	0	1 855
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	227 423	0	0	227 423
<b>Zostatková hodnota</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	1 161 999	0	0	1 161 999
Stav na konci účtovného obdobia	8 294 231	0	0	0	0	2 119 622	0	0	10 413 853

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku									
Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
<b>Prvotné ocenenie</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	953 031	0	0	953 031
Prírastky	0	0	0	0	0	697 066	0	0	697 066
Úbytky	0	0	0	0	0	339 579	0	0	339 579
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	1 310 518	0	0	1 310 518
<b>Oprávky</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Opravné položky</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	64 115	0	0	64 115
Prírastky	0	0	0	0	0	84 709	0	0	84 709
Úbytky	0	0	0	0	0	305	0	0	305
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	148 519	0	0	148 519
<b>Zostatková hodnota</b>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	888 916	0	0	888 916
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	1 161 999	0	0	1 161 999

**1.3 ÚDAJE O ZÁSOBÁCH (Súvaha r. 034)****a) Prehľad o opravných položkách k zásobám**

Spoločnosť netvorila opravné položky k zásobám.

**b) Zásoby, na ktoré je zriadené záložné právo**

Spoločnosť nemá zriadené záložné právo na zásoby ani obmedzené právo s nimi nakladať.

**1.4 ÚDAJE O ZÁKAZKOVEJ VÝROBE A ZÁKAZKOVEJ VÝSTAVBE NEHNUTEĽNOSTI URČENEJ NA PREDAJ**

Spoločnosť o zákazkovej výrobe neúčtuje.

**1.5. ÚDAJE O POHĽADÁVKACH (Súvaha r. 041 a r. 053)****a) Prehľad o opravných položkách**

Spoločnosť netvorila opravné položky k pohľadávkam.

**b) Veková štruktúra pohľadávok****c)**

Bežné účtovné obdobie

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	1 078 314	0	1 078 314
Iné pohľadávky - odložená daň	0	0	0
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>1 078 314</b>	<b>0</b>	<b>1 078 314</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	7 967	9 896 918	9 904 885
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	371	0	371
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	1 046	0	1 046
Iné pohľadávky	4 077 084	107 782	4 184 867
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>4 086 468</b>	<b>10 004 700</b>	<b>14 091 168</b>

Pohľadávky z obchodného styku po splatnosti vo výške 9 896 918 EUR predstavujú zostatkové obstarávacie ceny pohľadávok odkúpených od tretích subjektov. Predmetom kúpy sú pohľadávky od

bankových alebo nebankových subjektov po ich splatnosti. Iné pohľadávky vo výške 5 164 723 EUR predstavujú primárne poskytnuté zmluvy o pôžičke voči tretím subjektom.

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky - odložená daň	0	0	0
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	8 630	12 592 399	12 601 029
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	25 885	0	25 885
Iné pohľadávky	4 549 587	0	4 549 587
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>4 584 102</b>	<b>12 592 399</b>	<b>17 176 501</b>

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>1 078 314</b>	<b>0</b>
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 078 314	0
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>4 086 468</b>	<b>17 176 501</b>
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	4 086 468	17 176 501
z toho: Pohľadávky po lehote splatnosti	10 004 700	12 592 399

**d) Pohľadávky zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia**

Spoločnosť eviduje pohľadávku zabezpečenú záložným právom voči spoločnosti SIXAVA REAL, s.r.o. v zmysle zmluvy o založení cenných papierov vo vlastníctve ručiteľa pohľadávky.

Opis predmetu záložného práva	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota predmetu záložného práva	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	400 000	653 341
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	400 000	653 341

Hodnota pohľadávok, s ktorými nemá spoločnosť právo nakladať	0	0
--	---	---

**e) Odložená daňová pohľadávka**

Pozri ČL. III v časti 2. Pasíva, sekcia 2.7.

**1.6. ÚDAJE O KRÁTKODOBOM FINANČNOM MAJETKU (Finančné účty - Súvaha r. 066 a r. 071)****a) Štruktúra finančných účtov**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	502	2 246
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	29 322	502 357
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
<b>Spolu</b>	<b>29 824</b>	<b>504 603</b>

Spoločnosť nemá žiadne obmedzenia týkajúce sa použitia finančného majetku k 31. decembru 2023.

**b) Štruktúra krátkodobého finančného majetku**

Spoločnosť neeviduje krátkodobý finančný majetok.

**c) Ocenenie krátkodobého finančného majetku reálnou hodnotou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka.**

Spoločnosti sa netýka.

**d) Prehľad o opravných položkách**

Spoločnosti sa netýka.

**e) Krátkodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo.**

Spoločnosti sa netýka.

**f) Vlastné akcie**

Spoločnosť nenadobudla vlastné akcie počas účtovného obdobia.

**1.7. ÚDAJE O ÚČTOCH ČASOVÉHO ROZLIŠENIA (Súvaha r. 074)**

## a) Popis významných položiek časového rozlíšenia

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>163</b>	<b>0</b>
Predplatné balíka služieb	0	0
Certifikáty	163	0
<b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>176</b>	<b>141</b>
Predplatné balíka služieb_domény, certifikáty	176	130
Ostatné	0	11
Povinné zákonné a havarijné poistenie	0	0
Koncesionárske poplatky, poplatky za komunálny odpad	0	0
Nájomné platené vopred	0	0
Predplatné balíka služieb	0	0
Poistenie majetku	0	0
Príspevok dohliadaných subjektov, Ročný burzový poplatok	0	0
<b>Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>16</b>	<b>33</b>
<b>Spolu</b>	<b>355</b>	<b>174</b>

## 2. PASÍVA

## 2.1. ÚDAJE O VLASTNOM IMANÍ (Súvaha r. 080)

Spoločnosť účtuje o zmenách a vykazuje stav základného imania, kapitálových fondoch, fondov zo zisku a hospodárskeho výsledku v súlade so zákonnými predpismi.

Spoločnosť má vytvorené emisné ážio z vkladov spoločníkov vo výške 2 500 €, čo predstavovalo 10 % z hodnoty základného imania, ako tvorba kapitálového fondu spoločnosti ku dňu jej vzniku.

Dňa 28.4.2022 boli akcie spoločnosti prijaté na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB. V rámci požiadaviek Národnej banky Slovenska a Burzy cenných papierov v Bratislave spoločnosť vypracovala Prospekt k predmetným akciám, ktorý je dostupný na webovom sídle spoločnosti. ISIN: SK1000021420.

Počas účtovného obdobia nedošlo k zmene štruktúry vlastníctva emitovaných akcií.

## a) Popis základného imania

Výška upísaného základného imania je 525 000 EUR. Základné imanie spoločnosti je tvorené kmeňovými akciami v počte 420 kusov s menovitou hodnotou 1250 EUR. Celé základné imanie je splatené.

**b) Kapitálový fond z príspevkov**

Na Valnom Zhromaždení spoločnosti, ktoré sa konalo dňa 9.2.2023 bola schválená zmena stanov a zároveň bolo schválené zriadenie kapitálového fondu spoločnosti z príspevkov akcionárov. Dňa 14.2.2023 bol zároveň do ostatných kapitálových fondov realizovaný vklad akcionára vo výške 500.000,-EUR a dňa 11.5.2023 vklad vo výške 300.000,-EUR.

Spoločnosť k 31.12.2023 vytvorila kapitálový fond celkom v sume 800 000 EUR z ďalších príspevkov akcionárov (v roku 2022 kapitálový fond z ďalších príspevkov akcionárov netvorila).

**c) Počet a menovitá hodnota akcií**

Základné imanie je rozdelené na 420 listinných akcií na meno v menovitej hodnote 1250 EUR.

Počas účtovného obdobia nedošlo k zmene počtu alebo k zmene menovitej hodnoty akcií ani k inému dôvodu, ktorý by viedol k zmenám vo vlastnom imaní.

**d) Rozdelenie účtovného zisku / Vysporiadanie účtovnej straty za minulé účtovné obdobie**

Rozdelenie účtovnej straty	Bezprostredne predchádzajúce obdobie
<b>Účtovná strata</b>	277 012
<b>Vysporiadanie účtovnej straty</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	277 012
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
<b>Spolu</b>	<b>277 012</b>

**e) Prehľad o sumách, ktoré neboli účtované ako náklad alebo výnos, ale priamo na účty vlastného imania**

K 31.12.2023 boli zaúčtované oceňovacie rozdiely z precenenia obchodného podielu vo výške -23 466 EUR.

**f) Zisk na akciu alebo podiel na základnom imaní**

Spoločnosť dosiahla za účtovné obdobie stratu.

**g) Navrhnuté rozdelenie účtovného zisku alebo vysporiadanie účtovnej straty**

O vysporiadaní výsledku hospodárenia – straty za účtovné obdobie 2023 vo výške 271 325,93 EUR zhodne valné zhromaždenie na návrh predstavenstva.

**h) Pohyby vo vlastnom imaní**

Pohyby vo vlastnom imaní sú uvedené v Čl. IX .

## 2.2. ÚDAJE O REZERVÁCH (Súvaha r. 118 a r. 136)

### a) Popis jednotlivých rezerv k 31.12.2023 a 31.12.2022

Druh rezervy		Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
		Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:		0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:		0	0	0	0	0
	vyrovnanie nájomného	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>		<b>20 034</b>	<b>25 222</b>	<b>20 034</b>	<b>0</b>	<b>25 222</b>
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:		6 733	6 262	6 733	0	6 262
	Rezerva na nevyčerpané dovolenky a poistné	6 733	6 262	6 733	0	6 262
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:		13 301	18 960	13 301	0	18 960
	Rezerva na zostavenie závierky a daňového priznania	5 201	10 860	5 201	0	10 860
	Rezerva na audit	8 100	8 100	8 100	0	8 100

Druh rezervy		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
		Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:		0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:		0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>		<b>14 702</b>	<b>20 034</b>	<b>14 702</b>	<b>0</b>	<b>20 034</b>
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:		5 786	6 733	5 786	0	6 733
	Rezerva na nevyčerpané dovolenky a poistné	5 786	6 733	5 786	0	6 733
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:		8 916	13 301	8 916	0	13 301
	Rezerva na zostavenie závierky a daňového priznania	5 040	5 201	5 040	0	5 201
	Rezerva na audit	3 876	8 100	3 876	0	8 100

Rezerva na nevyčerpanú dovolenku bola vytvorená matematicky na základe súčnu dní nevyčerpanej dovolenky a mzdového hodinového priemeru zamestnanca. K nevyčerpanej dovolenke bola vytvorená aj rezerva na poistné vypočítaná podľa percenta zákonných odvodov.

Spoločnosť neúčtovala o rezerve na odchodné do dôchodku. Spoločnosť odhadla, že vzhľadom na nízky vekový priemer zamestnancov by rezerva dosahovala nevýznamnú hodnotu.

### 2.3. ÚDAJE O ZÁVÄZKOV (Súvaha r. 102 a r. 122)

#### a) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti

Bežné účtovné obdobie

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Záväzky spolu
<b>Dlhodobé záväzky</b>			
Záväzky z obchodného styku	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	7 708 423	0	7 708 423
Odložený daňový záväzok	1 350 388	0	1 350 388
Záväzky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné záväzky - sociálny fond	2 006	0	2 006
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>9 060 817</b>	<b>0</b>	<b>9 060 817</b>
<b>Krátkodobé záväzky</b>			
Záväzky z obchodného styku _ spolu	300 800	337	301 137
<i>Záväzky z obchodného styku</i>	<i>10 800</i>	<i>337</i>	<i>11 137</i>
<i>Záväzky z obchodného styku _prevzaté od spoločnosti PROCIVITAS, s.r.o. po zlúčení</i>	<i>290 000</i>	<i>0</i>	<i>290 000</i>
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	307 169	925 194	1 232 363
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	15 260	0	15 260
Sociálne poistenie	8 996	0	8 996
Daňové záväzky a dotácie	1 722	0	1 722
Iné záväzky	14 196 088	4 426 090	18 622 178
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>14 830 035</b>	<b>5 351 621</b>	<b>20 181 656</b>

**Bezprostredne predchádzajúce UO**

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Závázky spolu
<b>Dlhodobé záväzky</b>			
Závázky z obchodného styku	0	0	0
Závázky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	14 078 000	0	14 078 000
Odložený daňový záväzok	1 345 005	0	1 345 005
Závázky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné záväzky - sociálny fond	2 308	0	2 308
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>15 425 313</b>	<b>0</b>	<b>15 425 313</b>
<b>Krátkodobé záväzky</b>			
Závázky z obchodného styku _ spolu	761 001	447 688	1 208 689
Závázky z obchodného styku	351 001	447 688	798 689
Závázky z obchodného styku _ prevzaté od spoločnosti PROCIVITAS, s.r.o. po zlúčení	410 000	0	410 000
Závázky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Závázky voči zamestnancom	14 007	0	14 007
Sociálne poistenie	8 818	0	8 818
Daňové záväzky a dotácie	2 335	0	2 335
Iné záväzky	823 214	3 018 302	3 841 516
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>1 609 375</b>	<b>3 465 990</b>	<b>5 075 365</b>

Záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>7 708 423</b>	<b>14 078 000</b>
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	7 708 423	0
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	14 078 000
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>20 181 656</b>	<b>5 075 365</b>
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	14 830 035	1 609 375
Závázky po lehote splatnosti	5 351 621	3 465 990

Názov položky	Mena	Úrok p.a.v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Strednodobé bankové úvery</b>						
Privatbanka a.s.	EUR	3M EURIBOR+5% p.a.	12.3.2024		5 858 000	8 062 000
<b>Spolu</b>					<b>5 858 000</b>	<b>8 062 000</b>

Názov položky	Mena	Úrok p.a.v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dlhodobé pôžičky</b>						
BOSSNUT INVESTMENTS LIMITED	EUR	5%	31.12.2024	0	14 078 000	14 078 000
BENCONT CYPRUS LIMITED	EUR	4%	4.4.2033	0	7 485 300	0
				0	21 563 300	14 078 000

#### a) Zabezpečenie jednotlivých úverov

Úver od Privatbanky a.s. – úverový rámec 16 045 999,85 EUR, bol spoločnosti poskytnutý s nasledovným zabezpečením:

Za účelom zabezpečenia Pohľadávky Veriteľa Veriteľ a Osoby poskytujúce zabezpečenie uzatvárajú nasledovné Zabezpečovacie zmluvy:

- Zmluva o zriadení záložného práva k pohľadávkam č. 7/2019/20 uzatvorená medzi Veriteľom a Hlavným dlžníkom,
- Zmluva o zriadení záložného práva k pohľadávkam č. 7/2019/21 uzatvorená medzi Veriteľom a Prístupujúcim dlžníkom,
- Dohoda o ručení č. 7/2019/22 uzatvorená medzi Veriteľom a Ing. Petrom Huňorom,
- Dohoda o ručení č. 7/2019/23 uzatvorená medzi Veriteľom a Mgr. Marekom Regulim,
- notárskou zápisnicou o súhlase Hlavného dlžníka a Prístupujúceho dlžníka s vykonateľnosťou podľa § 45 ods. 2. písm. c) Exekučného poriadku.

#### 2.4. ÚDAJE O ÚČTOCH ČASOVÉHO ROZLIŠENIA NA STRANE PASÍV (Súvaha r. 141)

##### a) Popis významných položiek časového rozlíšenia

Spoločnosti sa netýka.

**2.5. ÚDAJE O MAJETKU PRENAJATÉHO FORMOU FINANČNÉHO PRENÁJMU****a) Údaje o majetku prenájatého formou finančného prenájmu – zo strany prenajímateľa**

Spoločnosti sa netýka.

**b) Údaje o majetku prenájatého formou finančného prenájmu – zo strany nájomcu**

Spoločnosti sa netýka.

**2.6. DAŇ Z PRÍJMOV****a) Vzťah medzi sumou splatnej dane z príjmov a sumou odloženej dane z príjmov a medzi výsledkom hospodárenia pred zdanením**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-269 220	x	x	-383 872	x	x
teoretická daň	x	-56 536	21%	x	-80 613	21%
Daňovo neuznané náklady	1 043 058	219 042	21%	851 492	178 813	21%
Výnosy nepodliehajúce dani a o iné odpočítateľné položky	-1 429 493	-300 194	112%	-1 423 118	-298 855	78%
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0%	0	0	0%
Umorenie daňovej straty	0	0	0%	0	0	0%
Zmeny sadzby dane	0	0	0%	0	0	0%
Iné - domeranie dane, daň z úrokov		0	0%		37 267	-10%
<b>Spolu</b>	<b>-655 655</b>	<b>-137 687</b>	<b>21%</b>	<b>-955 499</b>	<b>-163 388</b>	<b>21%</b>
<b>Splatná daň z príjmov</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
Odložená daň z príjmov	x	5 382	-2%	x	-106 860	28%
Iné - domeranie dane	x	0	0%	x	37 267	-10%
<b>Celková daň z príjmov</b>	<b>x</b>	<b>5 382</b>	<b>0%</b>	<b>x</b>	<b>-69 593</b>	<b>0%</b>

## b) Odložená daňová pohľadávka alebo záväzok

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:</b>	<b>10 148 387</b>	<b>8 750 395</b>
– odpočítateľné	10 148 387	8 750 395
– zdaniteľné	0	0
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:</b>	<b>-2 147 359</b>	<b>-1 427 376</b>
– odpočítateľné	-2 147 359	-1 427 376
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-1 570 608	-918 231
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Uplatnená daňová pohľadávka</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
<b>Odložený daňový záväzok</b>	<b>1 350 388</b>	<b>1 345 005</b>
<b>Zmena odloženého daňového záväzku</b>	<b>1 350 388</b>	<b>1 345 005</b>
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Iné	0	0

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0

Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0
---	---	---

## 2.7. DERIVÁTY

### a) Významné položky derivátov a vplyv ich precenenia

Spoločnosti sa netýka.

### b) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Spoločnosť neeviduje majetok ani záväzky zabezpečené derivátmi.

## ČL. IV INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETLUJÚ A DOPŔŇAJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

### 1. TRŽBY ZA VLASTNÉ VÝKONY A TOVAR (Výkaz ziskov a strát r. 03, r. 04 a r. 05)

Spoločnosť nedosahuje tržby z predaja vlastných výrobkov, tovarov alebo služieb.

### 2. ÚDAJE O ZMENE STAVU ZÁSOB (Výkaz ziskov a strát r. 06)

Spoločnosti sa netýka.

### 3. VÝZNAMNÉ POLOŽKY VÝNOSOV PRI AKTIVÁCIÍ NÁKLADOV (Výkaz ziskov a strát r. 07)

Spoločnosti sa netýka.

### 4. OSTATNÉ VÝZNAMNÉ POLOŽKY VÝNOSOV Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI (Výkaz ziskov a strát r. 08, 09)

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>4 733 425</b>	<b>4 503 837</b>
Zmluvné pokuty - poskytnuté pôžičky	0	19 759
Výnosy z inkasa post. pohľadávok	4 664 430	4 436 632
Vrátené súdne poplatky a ostatné prevádzkové výnosy	68 995	47 446

**5. OSOBNÉ NÁKLADY (Výkaz ziskov a strát r. 15)**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Osobné náklady z toho :</b>	<b>336 116</b>	<b>282 585</b>
Mzdy	232 717	203 761
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Zdravotné a sociálne poistenie	84 383	71 716
Zákonné sociálne náklady	19 016	7 108
Sociálne zabezpečenie	0	0

**6. FINANČNÉ VÝNOSY (Výkaz ziskov a strát r. 30, r. 31, r. 35, r. 39, r. 42, r. 43 a r. 44)**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Finančné výnosy, z toho :</b>	<b>411 925</b>	<b>302 034</b>
<i>Kurzové zisky, z toho :</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho :</i>	<i>411 925</i>	<i>302 034</i>
Výnosové úroky	352 747	232 965
Úroky z poskytnutých pôžičiek	59 178	69 069

**7. VÝZNAMNÉ POLOŽKY NÁKLADOV ZA POSKYTNUTÉ SLUŽBY (Výkaz ziskov a strát r. 14)**

Prehľad je zobrazený v tabuľke na str. 34

**8. VÝZNAMNÉ POLOŽKY OSTATNÝCH NÁKLADOV Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI (Výkaz ziskov a strát r. 20, r. 21, r. 24, r. 25 a r. 26)**

Prehľad je zobrazený v tabuľke na str. 34

**9. FINANČNÉ NÁKLADY (Výkaz ziskov a strát r. 46, r. 47, r. 48, r. 49, r. 52, r. 53 a r. 54)**

Prehľad je zobrazený v tabuľke na str. 34

## 10. NÁKLADY VOČI AUDÍTOROVI A AUDÍTORskej SPOLOČNOSTI

Prehľad je zobrazený v tabuľke na str. 34

Názov položky		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Náklady na poskytnuté služby, z toho:</b>		<b>1 972 305</b>	<b>1 868 676</b>
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>		<i>8 100</i>	<i>8 334</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		8 100	8 334
Iné uisťovacie audítorské služby		0	0
Súvisiace audítorské služby		0	0
Daňové poradenstvo		0	0
Ostatné neaudítorské služby		0	0
<b>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</b>		<b>1 964 205</b>	<b>1 860 342</b>
Účtovné a daňové služby		62 351	55 029
Právne a konzultačné služby		20 435	17 966
Správa pohľadávok		1 649 695	1 572 915
Nájom		67 961	60 578
Administratívne služby		6 480	9 102
Distribučné služby, poštovné		30 052	25 877
Poplatky za telefón a internet		5 090	5 191
Licencia a podpora		21 600	21 660
Ochrana		0	0
Reprezentácia		2 380	1 316
IT služby_domény, credit navigator a ost.		1 118	5 381
Prenájom áut		43 875	30 228
Výskumné činnosti		29 520	0
Reklamné a propagačné služby		1 000	0
Ostatné služby		22 648	55 100
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>		<b>245 334</b>	<b>235 200</b>
Manká a škody		0	0
Náhrady trov		241 034	229 960
Zostatková cena predaného majetku		0	0
Iné		4 300	5 240
<b>Finančné náklady, z toho:</b>		<b>1 790 155</b>	<b>1 443 192</b>
<i>Kurzové straty, z toho:</i>		<i>2 603</i>	<i>0</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		0	0
Bankové poplatky		200 469	226 298
Opravné položky k finančnému majetku		78 904	84 404
Nákladové úroky		1 508 179	1 132 490

**11. ČISTÝ OBRAT (Výkaz ziskov a strát r. 01)**

Predmetom činnosti účtovnej jednotky je dosahovanie iných výnosov ako sú výnosy z predaja výrobkov, tovarov a služieb. Do čistého obratu sú zahrnuté výnosy z inkasa postúpených pohľadávok.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy z inkasa post. pohľadávok	4 664 430	4 436 632
<b>Čistý obrat spolu</b>	<b>4 664 430</b>	<b>4 436 632</b>

**12. NÁKLADY A VÝNOSY, KTORÉ MAJÚ VÝNIMOČNÝ ROZSAH ALEBO VÝSKYT**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dodatočné odvody dane z príjmov	0	37248

Spoločnosť v priebehu roka 2022 podala dodatočné daňové priznanie k dani z príjmov za zdaňovacie obdobie roku 2020 v dôsledku zmeny prístupu v tvorby pripočítateľných položiek k nákladovým úrokom po splatnosti.

**ČL. V**  
**INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA**

**1. PODMIENENÉ MAJETOK ZÁVÄZKY A PODMIENENÝ ZÁVÄZKY****a) Najatý majetok**

Spoločnosť má časť administratívnych priestorov (64,28 m<sup>2</sup>) v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 1 mesiac. Ročné nájomné predstavuje 24 000 EUR.

**b) Prenajatý majetok**

Spoločnosť neprenajíma žiaden svoj majetok

**a) Podmienený majetok**

Spoločnosti nie je známy podmienený majetok, ktorý nie je vykázaný v súvahe.

## b) Podmienené záväzky

Spoločnosti nie sú známe podmienené záväzky, ktoré nie sú vykázané v súvahe.

## 2. OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

V spoločnosti sa v priebehu účtovného obdobia nevyskytli významné položky ostatných finančných povinností, ktoré sa nevykazujú v účtovných výkazoch.

## 3. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

Spoločnosť eviduje na podsúvahových účtoch nominálnu hodnotu odkúpených pohľadávok. Táto je evidovaná podľa jednotlivých zmlúv, ktorými boli pohľadávky nadobudnuté.

## ČL. VI UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Spoločnosť dňa 1.3.2024 vypracovala návrh projektu premeny k 1.7.2024 v súlade s ust. §7 a nasl. Zákona č. 309/2023 Z. z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmenách a doplnení niektorých zákonov časovej verzii účinnosti od 1.3.2024 pre zúčastnené spoločnosti:

BENCONT INVESTMENTS, s.r.o.\_IČO:36432105  
BENCONT COLLECTION,a.s.\_IČO:47967692  
BENCONT INVESTMENTS POHLĎÁVKY, s.r.o.

Predmetom premeny spoločnosti bude odštiepenie časti BENCONT INVESTMENTS, s.r.o.\_IČO:36432105, tvoriacej pohľadávky a zamestnancov do novovzniknutej spoločnosti BENCONT INVESTMENTS POHLĎÁVKY, s.r.o.. V rovnaký deň dôjde k zlúčeniu BENCONT INVESTMENTS POHLĎÁVKY, s.r.o. s nástupníckou spoločnosťou BENCONT COLLECTION,a.s.\_IČO:47967692.

Projekt premeny spoločnosti je dôsledkom pripravovanej legislatívy - Zákona o správcov a nákupcoch úverov, ktorá bola prijatá na rokovanie Národnej rady SR a zavádza povinnosť udelenia licencie NBS aj pre správcov úverov - v tomto prípade BENCONT INVESTMENTS, s.r.o. Projektom premeny sa táto agenda ( pohľadávky aj zamestnanci) presunú z BENCONT INVESTMENTS pohľadávky s.r.o. na spoločnosť BENCONT COLLECTION, a.s., ktorá ako licencovaný subjekt NBS pôsobí na tomto trhu už od r. 2016.

Dňa 3.1.2024 bol do ostatných kapitálových fondov realizovaný vklad akcionára vo výške 140.000 EUR.

Spoločnosti nie sú známe žiadne iné skutočnosti, ktoré vznikli po dni, ku ktorému je zostavená účtovná závierka, ktoré by významnejším spôsobom menili výsledky účtovnej závierky za rok 2023, resp. by významnejším spôsobom ovplyvnili činnosť spoločnosti v nasledujúcich účtovných obdobiach.

**ČL. VII**  
**EKONOMICKÉ VZŤAHY ÚČTOVNEJ JEDNOTKY SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI A PRÍJMY A VÝHODY**  
**ČLENOV ŠTATUTÁRNEHO ORGÁNU, DOZORNÉHO ORGÁNU A INÉHO ORGNÁNU ÚČTOVNEJ**  
**JEDNOTKY**

**1. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

**a) Prehľad uskutočnených transakcií**

Spoločnosť uskutočnila v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami:

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
spolu		<b>1 879 132</b>	<b>363 035</b>
iné prepojené osoby - úrok	08	8 608	9 389
iné prepojené osoby – pôžička	08	0	353 646
iné prepojené osoby - tovar	01	13	0
BENCONT INVESTMENT s.r.o. - služby	01	1 870 511	0

Kód druhu obchodu	Druh obchodu:
01	kúpa tovaru/služieb
02	predaj
03	poskytnutie služby
04	obchodné zastúpenie
05	licencia
06	transfer
07	know -how
08	úver, pôžička/úrok z poskytnutých pôžičiek
09	výpomoc
10	záruka
11	iný obchod.

**b) Prehľad zostatkov pohľadávok a záväzkov**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky z obchodného styku	371	0
Ostatné pohľadávky v rámci iných prepojených osôb	88 396	363 035
<b>Spolu aktíva</b>	<b>88 767</b>	<b>363 035</b>
Ostatné dlhodobé záväzky (dlhodobá úročená pôžička)	0	0

Závazky z obchodného styku	1 232 363	0
<b>Spolu pasíva</b>	<b>1 232 363</b>	<b>0</b>

## 2. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNÝCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Spoločnosť nevyplatila v r.2023 členom štatutárnych a dozorných orgánov žiadne odmeny a výhody z titulu ich funkcie a nebola im poskytnutá žiadna pôžička.

Členovi dozornej rady bola v r.2022 poskytnutá pôžička o výške 100 000€ za trhových podmienok, t.j. za podmienok, za ktorých spoločnosť obvykle poskytuje pôžičky tretím osobám.

### ČL. VIII OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosť sa podľa § 2 ods. 16 zákona č. 423/2015 Z. z. ako emitent cenných papierov, stala dňom 11.4.2022, subjektom verejného záujmu

Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo ktorým sa udelilo právo poskytovať služby vo verejnom záujme,

Na Spoločnosť sa nevzťahuje §23d ods. 6 zákona o účtovníctve.

### ČL. IX PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	525 000	0	0	0	525 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	2 500	0	0	0	2 500
Zákonné rezervné fondy	107 595	0	0	0	107 595
Ostatné kapitálové fondy	0	800 000	0	0	800 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	23 466	0	-23 466
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	833 399	0	0	0	833 399
Neuhradená strata minulých rokov	1 057 204	0	0	-277 012	1 334 216
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-277 012	0	274 605	277 012	-274 605
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0

Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>134 278</b>	<b>800 000</b>	<b>298 071</b>	<b>0</b>	<b>636 207</b>

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	525 000	0	0	0	525 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	2 500	0	0	0	2 500
Zákonné rezervné fondy	98 935	0	0	8 660	107 595
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	833 399	0	0	0	833 399
Neuhradená strata minulých rokov	1 135 145	0	0	77 940	1 057 205
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	86 600	0	277 012	-86 600	-277 012
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>411 289</b>	<b>0</b>	<b>277 012</b>	<b>0</b>	<b>134 278</b>

**Čl. X**  
**PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV**

Spoločnosť sa rozhodla vykazovať prehľad o peňažných tokoch (Cash flow) použitím nepriamej metódy. Pomocou tejto metódy sa výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov upravuje o vplyvy nepeňažných položiek súvisiacich s prevádzkovou činnosťou účtovnej jednotky.

<i>Názov položky</i>		<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
Z/S	<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením daňou z príjmov (+/-)</b>	<b>-269 220</b>	<b>-346 605</b>
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením daňou z príjmov (+/-)</i>	1 890 044	1 640 056
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	724 885	724 885
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov účtovného obdobia, s výnimkou jeho predaja (+)	0	0
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	0	0
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	0	0
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	78 904	84 404
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-181	311
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	0	0
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	1 498 361	1 132 490
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-411 925	-302 033
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)	0	0
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)	0	0
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	0	0
A.1.13	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením daňou z príjmov, s výnimkou tých, ktoré sa	0	0

	uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)		
A.2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu za účtovné obdobie</i>	-2 715 218	-949 757
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	2 007 018	39 865
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-4 722 236	-989 622
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	0	0
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	0	0
	<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)</b>	<b>-1 094 394</b>	<b>343 694</b>
A.3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	411 925	302 034
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	-617 150	-444 363
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	0	0
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	0	0
	<b>Peňažné prostriedky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A.1. až A.6.)</b>	<b>-1 299 618</b>	<b>201 365</b>
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	24 839	-111 783
A.8.	Príjmy a výdavky výnimočného rozsahu (-/+)	0	0
<b>A.</b>	<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti súčet Z/S + A.1. až A.8.)</b>	<b>-1 274 779</b>	<b>89 582</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>			
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (-)	0	0
B.2..	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)	-8 294 231	0
B.3.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	0	0

B.4.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)	0	0
B.5.	Výdavky na poskytnuté pôžičky (-)	0	0
B.6.	Príjmy zo splácania pôžičiek (+)	0	0
B.7.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	0	0
B.8.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	0	0
B.9.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo, ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)	0	0
B.10.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo, ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)	0	0
B.11.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ich možné začleniť do investičných činností (-)	0	0
B.12.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	8 294 231	0
B.13.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	0	0
B.14.	Príjmy a výdavky výnimočného rozsahu (-/+)	0	0
<b>B.</b>	<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>			
C.1.	<i>Peňažné toky vo vlastnom imaní</i>	800 000	0
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	0	0
C.1.2.	Prijaté peňažné dary (+)	0	0
C.1.3.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)	0	0
C.1.4.	Príjmy z iného zvýšenia vlastného imania (+)	800 000	0
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)	0	0
C.1.6.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkom alebo FO, ktorá je účtovnou jednotou (-)	0	0
C.1.7.	Výdavky na iné zníženia vlastného imania (-)	0	0
C.2.	<i>Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti</i>	0	0
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	0	0
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	0	0
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré sa účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, ak sa vzťahujú na činnosť súvisiacu s jej predmetom podnikania (+)	0	0
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, ak sa vzťahujú na činnosť súvisiacu s predmetom podnikania (-)	0	0

C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	0	0
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	0	0
C.2.7.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (+)	0	0
C.2.8.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (-)	0	0
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	0	0
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	0	0
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)	0	0
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)	0	0
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ich možno začleniť do finančných činností (-)	0	0
C.8.	Príjmy a výdavky výnimočného rozsahu (+/-)	0	0
<b>C.</b>	<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>800 000</b>	<b>0</b>
<b>D.</b>	<b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)</b>	<b>-474 779</b>	<b>89 582</b>
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	504 603	415 021
F.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	29 824	504 603
G.	Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	0	0
<b>H.</b>	<b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (súčet D + E + G)</b>	<b>29 824</b>	<b>504 603</b>