



Správa nezávislého audítora

akcionárom a štatutárnemu orgánu akciovej spoločnosti

KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť

I. Správa z auditu účtovnej závierky

Podmienení názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, okrem možných vplyvov skutočnosti opísanej v odseku Základ pre podmienený názor, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre podmienený názor

Nezúčastnili sme sa inventúry predmetov záložného práva na prevádzke Košice - centrála a zároveň sme sa o existencii a kondícii predmetov záložného práva nemohli presvedčiť ani náhradnými postupmi. Nevieme sa preto vyjadriť k hodnote pohľadávok 935.638 Eur, vykázaných na riadku 65 Súvahy, ktoré sú týmito predmetmi záložného práva zabezpečené. Z uvedenej sumy sú pohľadávky po splatnosti dlhšie ako 1 rok vo výške 448.827 Eur, pričom spoločnosť k nim netvorila žiadnu opravnú položku.

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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



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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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



II. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Košice, 21.06.2024



Krajčír & Krajčírová s. r. o.
Popradská 64A, 040 11 Košice
Licencia UDVA 421

Ing. Jana Krajčírová Jasovská
zodpovedný audítor
Licencia UDVA 1145

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 3

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo 2 0 2 1 5 5 8 8 0 3	Účtovná závierka X riadna	Účtovná jednotka malá	Mesiac Rok od 1 2 0 2 3
IČO 3 6 2 0 4 0 8 1	mimoriadna	X veľká	Za obdobie do 1 2 2 0 2 3
SK NACE 6 4 . 9 2 . 0	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1 2 0 2 2 do 1 2 2 0 2 2

Priložené súčasti účtovnej závierky

 Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)

 Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)

 Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

K A S A Z á l o ž n á a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

H R A D B O V Á

Číslo

5

PSC

Obec

0 4 0 0 1 K O Š I C E

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Telefónne číslo

5 5 / 6 2 2 5 8 9 6

Faxové číslo

E-mailová adresa

K A P P E L O V A @ K A S A . S K

Zostavená dňa:

2 2 . 0 5 . 2 0 2 4

Schválená dňa:

. . 2 0

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	účtovné obdobie
				Korekcia - časť 2	Netto 3	
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	7 9 9 8 3 0 5	6 8 3 0 9 2 0		
			1 1 6 7 3 8 5		6 5 4 2 3 2 9	
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	1 5 9 7 8 8 4	4 3 0 4 9 9		
			1 1 6 7 3 8 5		4 3 6 5 7 0	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	3 6 5 0 1			
			3 6 5 0 1		5 4 9	
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	3 6 5 0 1			
			3 6 5 0 1		5 4 9	
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06				
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07				
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08				
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09				
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	1 5 5 6 7 6 2	4 2 5 8 7 8		
			1 1 3 0 8 8 4		4 3 1 6 9 0	
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	3 6 9 7 9	3 6 9 7 9		
					3 6 9 7 9	
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	3 8 6 0 0 3	2 4 5 4 0 4		
			1 4 0 5 9 9		2 5 5 0 5 4	
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	1 1 3 3 7 8 0	1 4 3 4 9 5		
			9 9 0 2 8 5		1 3 9 6 5 7	



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2		3
			Korekcia - časť 2			
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15				
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17				
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18				
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19				
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20				
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	4 6 2 1	4 6 2 1	4 3 3 1	
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22				
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23				
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24	4 6 2 1	4 6 2 1	4 3 3 1	
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25				
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26				
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27				
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28				



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1		Netto
			Korekcia - časť 2		
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	6 2 2 7 0 2 6	6 2 2 7 0 2 6	
					5 9 7 1 1 0 6
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	5 7 8	5 7 8	
					2 6 1 3
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	5 7 8	5 7 8	
					6 3 4
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39			
					1 9 7 9
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	3 0 4 9	3 0 4 9	
					4 1 7 5
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45			
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	3 0 4 9	3 0 4 9	4 1 7 5
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	5 3 5 3 3 9 7	5 3 5 3 3 9 7	5 5 3 4 2 0 2
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	2 4 3 8 2	2 4 3 8 2	2 2 9 5 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto 2 Netto 3	
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	2 4 3 8 2	2 4 3 8 2	2 2 9 5 3
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	2 2 2 6 2 3	2 2 2 6 2 3	9 6 5 0 2 4
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	1 1 7 9	1 1 7 9	1 8 3
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	5 1 0 5 2 1 3	5 1 0 5 2 1 3	4 5 4 6 0 4 2
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	3
			Brutto - časť 1	Netto	Netto
			Korekcia - časť 2		
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	8 7 0 0 0 2	8 7 0 0 0 2	4 3 0 1 1 6
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	2 4 7 6 3 8	2 4 7 6 3 8	2 7 5 9 1 9
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	6 2 2 3 6 4	6 2 2 3 6 4	1 5 4 1 9 7
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	1 7 3 3 9 5	1 7 3 3 9 5	1 3 4 6 5 3
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	5 0 2 3 4	5 0 2 3 4	5 4 7 2 1
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	1 2 3 1 6 1	1 2 3 1 6 1	7 9 9 3 2
Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	6 8 3 0 9 2 0		6 5 4 2 3 2 9
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	6 1 2 3 7 2 0		5 8 1 0 3 4 5
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	3 4 0 0 0		3 4 0 0 0
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	3 4 0 0 0		3 4 0 0 0
2.	Zmena základného imania +/- 419	83			
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84			
A.II.	Emisné ážio (412)	85			
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86			
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	6 8 0 0		6 8 0 0
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	6 8 0 0		6 8 0 0
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89			



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90	1 1 8 9 8 1	1 1 8 9 8 1
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92	1 1 8 9 8 1	1 1 8 9 8 1
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	1 2 0 5	9 1 5
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	1 2 0 5	9 1 5
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	4 0 5 3 2 5 6	4 1 7 2 3 1 5
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	4 0 5 3 2 5 6	4 1 7 2 3 1 5
2.	Neuhrazená strata minulých rokov (/-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	1 9 0 9 4 7 8	1 4 7 7 3 3 4
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	7 0 7 2 0 0	7 3 1 9 8 4
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	4 8 3 0 1	1 9 6 6 0
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	3 7 9 6 7	
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	1 0 3 3 4	1 6 7 8
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		1 7 9 8 2
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	4 7 2 8 5	1 2 8 3 6 7
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	4 0 6 5 9 0	3 8 3 7 8 6
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	2 7 5 8 4	1 7 7 6 9
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	2 7 5 8 4	1 7 7 6 9
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	1 2 4 0 0 8	1 1 5 2 2 1
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	7 2 3 0 1	7 0 1 0 9
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	1 3 3 2 0 4	1 2 7 2 3 5
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	4 9 4 9 3	5 3 4 5 2
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	1 0 7 3 4 2	1 0 2 4 8 7
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	9 6 5 1 9	8 8 0 8 2
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	1 0 8 2 3	1 4 4 0 5
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	8 1 0 8 4	8 1 0 8 6
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140	1 6 5 9 8	1 6 5 9 8
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
			*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	6 3 5 9 9 4 1	5 3 9 5 6 6 3
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	1 9 7 9	
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	8 6 7 7 9	8 6 0 4 3
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	2 2 5 0 0	1
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	6 2 4 8 6 8 3	5 3 0 9 6 1 9
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	8 6 0 2 0 9 1	7 3 9 0 4 9 4
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	1 9 7 9	
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	2 3 4 7 5 1	2 0 2 2 2 2
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	8 2 5 6 0 8	7 8 0 3 2 5
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	2 6 2 2 2 8 2	2 3 2 9 1 3 5
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 8 5 5 0 2 4	1 6 5 5 4 2 0
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	6 5 9 3 0 7	5 8 9 2 4 8
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	1 0 7 9 5 1	8 4 4 6 7
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	4 6 2 9	5 0 2 4
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 1 3 9 5 8	1 1 2 4 6 7
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 1 3 9 5 8	1 1 2 4 6 7
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24		
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25		
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	4 7 9 8 8 8 4	3 9 6 1 3 2 1
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 2 2 4 2 1 5 0	- 1 9 9 4 8 3 1



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
			*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	4 7 2 0 8 8 0	3 9 1 9 9 3 1
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	9 3	3
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	9 3	3
XII.	Kurzové zisky (663)	42		
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	4 7 2 0 7 8 7	3 9 1 9 9 2 8
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	4 9 3 7 3	4 3 8 9 4
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	1 4 1 4 1	1 0 8 3 5
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	1 4 1 4 1	1 0 8 3 5
O.	Kurzové straty (563)	52		4 5
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		6
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	3 5 2 3 2	3 3 0 0 8



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	4 6 7 1 5 0 7	3 8 7 6 0 3 7
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	2 4 2 9 3 5 7	1 8 8 1 2 0 6
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	5 1 9 8 7 9	4 0 3 8 7 2
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	5 1 8 7 5 3	4 0 5 8 1 1
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	1 1 2 6	- 1 9 3 9
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	1 9 0 9 4 7 8	1 4 7 7 3 3 4

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. I Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Čl. I (1) Základné informácie

Obchodné meno účtovnej jednotky: KASA ZÁLOŽNÁ akciová spoločnosť
 Sidlo účtovnej jednotky: Hradbová 5, 040 01 Košice
 Obchodný register: Register Okresného súdu Košice I, Oddiel: Sa, vložka číslo 1165/V
 Dátum založenia: 22.11.2000
 Dátum vzniku: 24.1.2001

Opis hospodárskej činnosti v nadväznosti na predmet podnikania

SK NACE: 64.92.0 - ostatné poskytovanie úverov

Činnosti účtovnej jednotky sú nasledovné:

- záložňa
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- činnosť v oblasti nehnuteľnosti na základe honoráru alebo kontraktu
- maloobchod s použitým tovarom
- zásielkový predaj
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľných živností
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod) v rozsahu voľných živností
- výroba bicyklov
- sprostredkovanie obchodu v rozsahu voľnej živnosti
- servis bicyklov a športového tovaru
- vedenie účtovníctva
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľných živností
- činnosť účtovných poradcov
- vydavateľská činnosť
- predaj na trhoch
- prekladišťa nákladov, skladovanie - neverejné
- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb
- správa nehnuteľností na základe honoráru alebo kontraktu
- prenájom dopravných zariadení
- prenájom strojov, prístrojov a nástrojov
- prenájom stavebných strojov a zariadení
- prenájom kancelárskych strojov a zariadení vrátane elektronických zariadení na spracovanie údajov
- prenájom tovaru osobnej potreby a potrieb pre domácnosť
- automatizované spracovanie údajov
- poradenské služby ohľadne elektronických zariadení na spracovanie údajov
- poskytovanie software - predaj hotových programov na základe zmluvy s autorom
- upratovacie práce
- sekretárske služby

Čl. I (2) Údaj či je účtovná jednotka neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách s uvedením obchodného mena a sídla takejto účtovnej jednotky

Účtovná jednotka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Čl. I (3) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie: 20.6.2023

Čl. I (4) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Riadna účtovná závierka

Čl. I (5) Údaje o skupine

Účtovná jednotka nie je súčasťou konsolidovaného celku.

Čl. I (6) Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky počas účtovného obdobia, počet zamestnancov účtovnej jednotky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho počet vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu a vedúci zamestnanci, ktorí sú v priamej riadiacej pôsobnosti tohto vedúceho zamestnanca.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	102	99
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	103	102
Počet vedúcich zamestnancov	5	5

Čl. II Informácie o prijatých postupoch

Čl. II (1) Nepretržité pokračovanie účtovnej jednotky

Účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Spoločnosť zvažila všetky potenciálne dopady súvisiace s koronavírusom COVID-19, ako aj vojnu na Ukrajine na podnikateľské aktivity spoločnosti a dospela k záveru, že nemajú významný vplyv na jej schopnosť pokračovať v nepretržitej činnosti.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. II (2) Účtovné zásady a metódy, zmeny účtovných zásad a metód

Spoločnosť uplatňuje účtovné zásady a účtovné metódy v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, v zmysle Opatrenia MF SR zo 16.12.2002 č. 23054/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúci v sústave podvojného účtovníctva, ako aj v zmysle Opatrenia MF SR z 3.12.2017 č. 23377/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre veľké účtovné jednotky a subjekty verejného záujmu.

V účtovnom období nedošlo k zmenám v používaných metódach a zásadách.

Čl. II (3) Informácia o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. II (4) Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov vrátane určenia rozhodujúcich účtovných odhadov a predpokladov, pričom sa zohľadňuje zásada významnosti

Čl. II (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov

Ocenenie majetku a záväzkov	ÚJ má náplň (x)	Poznámka k oceneniu
Obstarávacou cenou		
Hmotný a nehmotný majetok s výnimkou hmotného a nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou	x	Obstarávacía cena = cena obstarania + náklady súvisiace s obstaraním (d.o, preprava, montáž, poisťné a pod.) a všetky zniženia tejto ceny. Súčasťou obstarávacej ceny sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu uvedenia majetku do užívania.
Zásoby s výnimkou zásob vytvorených vlastnou činnosťou		
Podiely na základnom imaní obchodných spoločností, deriváty a cenné papiere	x	Cenné papiere a podiely sa oceňujú pri nadobudnutí obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sú cenné papiere a podiely ocenené kurzom ECB k poslednému dňu účtovného obdobia. Účtovná jednotka má od roku 2004 investície do podielových fondov, ktoré účtuje na účte 063.
Pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do ZI		
Záväzky pri ich prevzatí		
Vlastnými nákladmi		
Hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou		
Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou		
Nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou		
Príchovky a prírastky zvierat		
Menovitou hodnotou		
Peňažné prostriedky a ceniny	x	
Pohľadávky pri ich vzniku	x	
Záväzky pri ich vzniku	x	
Výnosy	x	Tržba za vlastné výkony a tovar neobsahuje daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znižené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.) bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	x	Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	x	Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
Rezervy	x	Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.
Splatná daň	x	Podľa platných daňových predpisov.
Odložená daň	x	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. O odloženom daňovom záväzku účtuje spoločnosť vždy, o pohľadávke účtuje, ak je realizovateľná.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

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.

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 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 na menu euro neprepočítavajú.

Čl. II (4) b) Odhad zníženia hodnoty majetku, tvorba opravnej položky

V prípade prechodného zníženia užitočnej hodnoty dlhodobého nehmotného a hmotného majetku, ako aj zásob sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej užitočnej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

Opravná položka k pohľadávkam z obchodného styku je tvorená v prípade dubióznych alebo sporných pohľadávok na základe posúdenia pravdepodobnosti ich inkasovania v budúcnosti. Účtovná jednotka neidentifikovala v bežnom ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období žiadne zníženie hodnoty majetku, a teda netvorila ani opravnú položku k žiadnemu druhu majetku.

Čl. II (4) c) Určenie ocenenia záväzkov, odhad ocenenia rezerv

Spoločnosť tvorí nasledovné druhy rezerv: rezervu na nevyčerpané dovolenky (a súvisiace odvody), rezervu na audit účtovnej závierky, rezervu na nevyfakturované dodávky a rezervu na odchodné.

Rezerva na mzdy a platy za dovolenku sa vytvára ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka na náhradu mzdy za nevyčerpanú dovolenku zamestnancami za uplynulé účtovné obdobie. Rezerva sa vytvára vo výške hrubých miezd a plátov podľa predpokladanej výšky nároku zamestnancov v čase čerpania dovolenky. Od budúceho účtovného obdobia sa nepredpokladá zvyšovanie miezd a preto sa rezerva vypočíta na základe priemernej mzdy zamestnanca a počtu dní nevyčerpanej dovolenky.

Rezerva na overenie účtovnej závierky auditorom sa tvorí v dôsledku povinnosti overenia účtovnej závierky auditorom v zmysle § 19 ods. 1 písm. a) Zákona o účtovníctve.

Rezerva na nevyfakturované dodávky a služby sa tvorí v prípade, že dodávky boli už realizované v uplynulom účtovnom období, avšak ku dňu zostavenia účtovnej závierky neboli vyfakturované.

Rezerva na odchodné je tvorená vo výške jedného priemerného mesačného príjmu pre zamestnancov, ktorým vznikol nárok na odchod do dôchodku.

Čl. II (4) f) Tvorba odpisového plánu

Čl. II (4) f) Tvorba odpisového plánu

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, kedy bol majetok uvedený do používania.

Dlhodobý nehmotný majetok: Odpisový plán účtovných odpisov vychádza z požiadavky zákona 431/2002, pričom sa dodržiava zásada jeho odpisovania v účtovníctve najneskôr do 5 rokov od jeho obstarania.
Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy dlhodobého nehmotného majetku sa rovnajú.
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené podľa predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia.
Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je 1660 eur a od 1. marca 2009 je 2400 eur a nižšia s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok sa účtuje na účet 518 – Ostatné služby. Dlhodobý nehmotný majetok, ktorý bol uvedený do používania najneskôr do 28.2.2009 v ocenení rovnom alebo nižšom ako 2400 eur, sa považuje za dlhodobý nehmotný majetok a pokračuje sa v jeho odpisovaní.

Dlhodobý hmotný majetok: Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené podľa predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebovania.
O dlhodobom hmotnom majetku, ktorého obstarávacia cena je 996 eur, od 1.3.2009 v ocenení rovnom alebo nižšom ako 1700 eur a zároveň s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok, sa účtuje tiež ako hmotnom majetku. Pozemky, umelecké diela a zbierky sa neodpisujú. Dlhodobý hmotný majetok vrátane technického zhodnotenia, ktorý bol uvedený do používania do 28.2.2009 v ocenení rovnom alebo nižšom ako 1700 eur sa považuje za dlhodobý hmotný majetok aj po tomto dátume a pokračuje sa v jeho odpisovaní. Odhadovaná doba životnosti a odpisový plán sú prehodnotené na konci každého účtovného obdobia.
Technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku nie je technickým zhodnotením, ak neprevyšuje úhrne za účtovné obdobie sumu 1700 eur.
Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy sa rovnajú pri všetkých druhoch dlhodobého hmotného majetku.

Spôsob zostavenia odpisového plánu pre jednotlivé druhy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
Softvér	5 rokov	25%	rovnomerne
Budovy	20 rokov	5%	rovnomerne
Počítace s prislúšenstvom, iné prístroje, motorové vozidlá	4 roky	25%	rovnomerne
Inventár	6 rokov	16,66%	rovnomerne

Čl. II (4) g) Informácie o poskytnutých dotáciách na obstaranie majetku s uvedením zložky majetku a ich ocenenia

Účtovnej jednotke nebola poskytnutá dotácia na obstaranie majetku.

Čl. II (5) Informácie o oprave významných chýb minulých účtovných období účtovanej v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na nerozdelený zisk minulých rokov alebo na neuhradenú stratu minulých rokov; súčasne môže účtovná jednotka uviesť aj informácie o oprave nevýznamných chýb minulých účtovných období účtovanej v bežnom účtovnom období s uvedením sumy vplyvu na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia.

Účtovná jednotka neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. III Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňujú položky súvahy

Čl. III (1) Informácie k údajom vykázaným na strane aktív

Čl. III (1) a) Prehľad o dlhodobom nehmotnom majetku

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého nehmotného majetku - bežné obdobie

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivovane-né náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Riadok súvahy:	04	05	06	07	08	09	10	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	36 501	0	0	0	0	0	36 501
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny (+/-)		0				0		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	36 501	0	0	0	0	0	36 501
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	35 952	0	0	0	0	0	35 952
Prírastky	0	548	0	0	0	0	0	548
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny (+/-)								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	36 500	0	0	0	0	0	36 500
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Prírastky								0
Úbytky								0
Presuny (+/-)								0
Stav na konci účtovného obdobia								0
Zostatková hodnota (NETTO)								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	549	0	0	0	0	0	549
Stav na konci účtovného obdobia	0	1	0	0	0	0	0	1

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého nehmotného majetku - predchádzajúce obdobie

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivovane-né náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Riadok súvahy:	04	05	06	07	08	09	10	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	36 501	0	0	0	0	0	36 501
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny (+/-)		0				0		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	36 501	0	0	0	0	0	36 501
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	35 404	0	0	0	0	0	35 404
Prírastky	0	548	0	0	0	0	0	548
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny (+/-)								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	35 952	0	0	0	0	0	35 952
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								0
Prírastky								0
Úbytky								0
Presuny (+/-)								0
Stav na konci účtovného obdobia								0
Zostatková hodnota (NETTO)								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	1 097	0	0	0	0	0	1 097
Stav na konci účtovného obdobia	0	549	0	0	0	0	0	549

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. III (1) a) Prehľad o dlhodobom hmotnom majetku

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého hmotného majetku - bežné obdobie

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostat-né HV a súbory HV	Pestova- teľské celky	Základné stádo	Ostatný DHM	Obstará-vaný DHM	Poskytnu-té preddavky na DHM	Spolu
Riadok súvahy:	12	13	14	15	16	17	18	19	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	36 979	386 003	1 099 670	0	0	0	0	0	1 522 652
Prírastky	0	0	107 597	0	0	0	0	0	107 597
Úbytky	0	0	73 487	0	0	0	0	0	73 487
Presuny (+/-)		0	0				0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	36 979	386 003	1 133 780	0	0	0	0	0	1 556 762
Oprávky									0
Stav na začiatku účtovného obdobia		130 949	960 013	0	0	0	0	0	1 090 962
Prírastky		9 650	103 759	0	0	0	0	0	113 409
Úbytky		0	73 487	0	0	0	0	0	73 487
Presuny (+/-)									0
Stav na konci účtovného obdobia		140 599	990 285						1 130 884
Opravné položky									0
Stav na začiatku účtovného obdobia			0				0	0	0
Prírastky			0				0	0	0
Úbytky			0				0	0	0
Presuny (+/-)									0
Stav na konci účtovného obdobia			0				0	0	0
Zostatková hodnota (NETTO)									0
Stav na začiatku účtovného obdobia	36 979	255 054	139 657	0	0	0	0	0	431 690
Stav na konci účtovného obdobia	36 979	245 404	143 495	0	0	0	0	0	425 878

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého hmotného majetku - predchádzajúce obdobie

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostat-né HV a súbory HV	Pestova- teľské celky	Základné stádo	Ostatný DHM	Obstará-vaný DHM	Poskytnu-té preddavky na DHM	Spolu
Riadok súvahy:	12	13	14	15	16	17	18	19	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	36 979	386 003	1 089 185	0	0	0	0	0	1 512 167
Prírastky	0	0	14 607	0	0	0	0	0	14 607
Úbytky	0	0	4 121	0	0	0	0	0	4 121
Presuny (+/-)		0	0					0	0
Stav na konci účtovného obdobia	36 979	386 003	1 099 671	0	0	0	0	0	1 522 653
Oprávky									0
Stav na začiatku účtovného obdobia		121 299	861 866	0	0	0	0	0	983 165
Prírastky		9 650	102 269	0	0	0	0	0	111 919
Úbytky		0	4 121	0	0	0	0	0	4 121
Presuny (+/-)									0
Stav na konci účtovného obdobia		130 949	960 014						1 090 963
Opravné položky									0
Stav na začiatku účtovného obdobia			0				0	0	0
Prírastky			0				0	0	0
Úbytky			0				0	0	0
Presuny (+/-)									0
Stav na konci účtovného obdobia			0				0	0	0
Zostatková hodnota (NETTO)									0
Stav na začiatku účtovného obdobia	36 979	264 704	227 319	0	0	0	0	0	529 002
Stav na konci účtovného obdobia	36 979	255 054	139 657	0	0	0	0	0	431 690

Čl. III (1) b) Dôvody účtovania o dlhodobom majetku, ku ktorému nemá účtovná jednotka vlastnícke právo

Spoločnosť má obmedzené právo nakladať s majetkom z titulu jeho obstarania formou finančného leasingu na základe zmluvy o finančnom leasingu zo dňa 21.07.2020.

Čl. III (1) c) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo

Spoločnosť ručí za splátkový úver od Tatra banka a.s. dlhodobým hmotným majetkom na základe zmluvy o záložnom práve k nehnuteľnému majetku zo dňa 26.06.2019.

Informácie k prílohe 3 k Čl. III písm. b) a c)

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie	Hodnota za bezprostredne predchádzajúce obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	275 716	285 026
Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	25 174	75 521

Čl. III (1) d) Majetok, ktorým je goodwill a to dôvod jeho vzniku, spôsob výpočtu a prehodnotenie opodstatnenosti jeho výšky a odpisu jeho hodnoty

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) e) Výskumná a vývojová činnosť za účtovné obdobie, a to v členení

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. III (1) f) Štruktúra dlhodobého finančného majetku a jeho umiestnenie v členení v nadväznosti na položky súvahy, ak prostredníctvom tohto umiestnenia vykonáva v inej účtovnej jednotke rozhodujúci vplyv

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) g) Dlhodobý finančný majetok podľa písmena a), okrem prehľadu oprávok

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého finančného majetku - bežné obdobie

Dlhodobý finančný majetok	Podielové CP a podiely v prepojených ÚJ	Podielové CP a podiely s podiel. účasťou	Ostatné realizovateľné CP a podiely	Pôžičky prepojeným ÚJ	Pôžičky v rámci podielovej účasti	Ostatné pôžičky	Dlhové cenné papiere a ostatný DFM	Pôžičky a ostatný DFM s dobou spl. do 1 roka	Spolu
Riadok súvahy:	22	23	24	25	26	27	28	29	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			4 331						4 331
Prírastky			290						290
Úbytky			0						0
Presuny (+/-)			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			4 621						4 621
Oprávky									0
Stav na začiatku účtovného obdobia			0						0
Prírastky			0						0
Úbytky			0						0
Presuny (+/-)			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			0						0
Opravné položky									0
Stav na začiatku účtovného obdobia			0						0
Prírastky			0						0
Úbytky			0						0
Presuny (+/-)			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			0						0
Zostatková hodnota (NETTO)									0
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	4 331	0	0	0	0	0	4 331
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4 621	0	0	0	0	0	4 621

1.-3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, čistá (netto) hodnota dlhodobého finančného majetku - predchádzajúce obdobie

Dlhodobý finančný majetok	Podielové CP a podiely v prepojených ÚJ	Podielové CP a podiely s podiel. účasťou	Ostatné realizovateľné CP a podiely	Pôžičky prepojeným ÚJ	Pôžičky v rámci podielovej účasti	Ostatné pôžičky	Dlhové cenné papiere a ostatný DFM	Pôžičky a ostatný DFM s dobou spl. do 1 roka	Spolu
Riadok súvahy:	22	23	24	25	26	27	28	29	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			4 628						4 628
Prírastky			0						0
Úbytky			297						297
Presuny (+/-)			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			4 331						4 331
Oprávky									0
Stav na začiatku účtovného obdobia			0						0
Prírastky			0						0
Úbytky			0						0
Presuny (+/-)			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			0						0
Opravné položky									0
Stav na začiatku účtovného obdobia			0						0
Prírastky			0						0
Úbytky			0						0
Presuny (+/-)			0						0
Stav na konci účtovného obdobia			0						0
Zostatková hodnota (NETTO)									0
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	4 628	0	0	0	0	0	4 628
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4 331	0	0	0	0	0	4 331

Čl. III (1) h) Ocenenie dlhodobého finančného majetku ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou alebo metódou vlastného imania a vplyve takého ocenenia na výsledok hospodárenia a na výšku vlastného imania: uvádza sa v tabuľkovej forme zobrazenie pohybu v oceňovacích rozdieloch vykázaných vo vlastnom imaní z dôvodu ocenenia reálnou hodnotou počas účtovného obdobia

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) i) Opravné položky k dlhodobému finančnému majetku v nadväznosti na položky súvahy, pričom sa uvádza stav opravných položiek na začiatku účtovného obdobia, zmeny a stav na konci účtovného obdobia

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) j) Zmeny v jednotlivých zložkách dlhodobého majetku

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. III (1) k) Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo a dlhodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) l) Podielové certifikáty, konvertibilné dlhopisy, waranty, opcie, alebo podobné cenné papiere, pričom sa uvádza ich počet a rozsah práv, ktoré predstavujú

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) m) Opravné položky k zásobám podľa položiek súvahy

Spoločnosť neidentifikovala k súvahovému dňu dôvod na tvorbu opravných položiek k zásobám.

Čl. III (1) n) Zásoby, na ktoré je zriadené záložné právo a zásoby, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať

Spoločnosť nemá zásoby, na ktoré by bolo zriadené záložné právo ani zásoby s obmedzeným právom ich nakladania.

Čl. III (1) o) 1. Prehľad o zákazkovej výrobe a zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti určenej na predaj

Spoločnosť nemala prípad zákazkovej výroby ani prípad zákazkovej výstavby nehnuteľnosti určenej na predaj.

Čl. III (1) p) Opravné položky k pohľadávkam

Účtovná jednotka neidentifikovala dôvody na tvorbu opravnej položky k pohľadávkam.

Čl. III (1) q) Pohľadávky do lehoty a po lehote splatnosti

Čl. III (1) q) Pohľadávky do lehoty a po lehote splatnosti za bežné účtovné obdobie (vykázané v netto hodnote)

Názov položky	Riadok súvahy	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky		0		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45	0		0
Pohľadávky z obchodného styku voči PÚJ	43	0		0
Pohľadávky z obch. styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči PÚJ	44	0		0
Ostatné pohľadávky voči PÚJ	47	0		0
Poh. voči spoločníkom, členom a združeniu	49	0		0
Iné pohľadávky	46, 48, 50, 51, 52	3 049	0	3 049
Dlhodobé pohľadávky spolu		3 049	0	3 049
Krátkodobé pohľadávky		0		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57	24 382	0	24 382
Pohľadávky z obchodného styku voči PÚJ	55	0		0
Pohľadávky z obch. styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči PÚJ	56	0		0
Ostatné pohľadávky voči PÚJ	59	0		0
Poh. voči spoločníkom, členom a združeniu	61	222 623	0	222 623
Sociálne poistenie	62	0		0
Daňové pohľadávky a dotácie	63	1 179	0	1 179
Iné pohľadávky	58, 60, 64, 65	2 007 166	3 098 047	5 105 213
Krátkodobé pohľadávky spolu		2 255 350	3 098 047	5 353 397

Čl. III (1) q) Pohľadávky do lehoty a po lehote splatnosti za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (vykázané v netto hodnote)

Názov položky	Riadok súvahy	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky		0		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45	0		0
Pohľadávky z obchodného styku voči PÚJ	43	0		0
Pohľadávky z obch. styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči PÚJ	44	0		0
Ostatné pohľadávky voči PÚJ	47	0		0
Poh. voči spoločníkom, členom a združeniu	49	0		0
Iné pohľadávky	46, 48, 50, 51, 52	4 175	0	4 175
Dlhodobé pohľadávky spolu		4 175	0	4 175
Krátkodobé pohľadávky				
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57	22 953		22 953
Pohľadávky z obchodného styku voči PÚJ	55	0		0
Pohľadávky z obch. styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči PÚJ	56	0		0
Ostatné pohľadávky voči PÚJ	59	0		0
Poh. voči spoločníkom, členom a združeniu	61	965 024		965 024
Sociálne poistenie	62	0		0
Daňové pohľadávky a dotácie	63	183		183
Iné pohľadávky	58, 60, 64, 65	1 942 416	2 603 626	4 546 042
Krátkodobé pohľadávky spolu		2 930 576	2 603 626	5 534 202

Čl. III (1) r) Hodnota pohľadávok zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia s uvedením formy zabezpečenia

Spoločnosť eviduje pohľadávky zabezpečené záložným právom na základe Záložných zmluva v zmysle §151 a nasl. Občianskeho zákonníka.

Pohľadávky	Hodnota za bežné účtovné obdobie	Hodnota za bezprostredne predchádzajúce obdobie
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	5 083 435	4 530 762
Hodnota predmetu záložného práva	5 083 435	4 721 524

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. III (1) s) Výpočet odloženej daňovej pohľadávky

Spoločnosť vykazuje odloženú daňovú pohľadávku na účte 481 - Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka. V nižšie uvedenej tabuľke sú popísané jednotlivé dôvody vzniku odloženej dane Spoločnosti.

Dôvod	Základňa pre výpočet BO	Základňa pre výpočet PO	Hodnota odlož. daň. pohľadávky BO	Hodnota odlož. daň. pohľadávky PO
Opravná položka k zásobám				
Opravná položka k majetku	-	-	0	0
Dlhodobé rezervy	-	-	0	0
Krátkodobé rezervy	10 823	14 405	2 273	3 025
Rozdiel medzi DZC a UZC majetku	-	-	0	0
Opravné položky k poh.	-	0	0	0
Zmarené investície	0	0	0	0
Daňová uznateľnosť výdavkov	3 696	5 476	776	1 150
Závazky po splatnosti podliehajúce	0	0	0	0
Ostatné	0	0	0	0
Spolu	14 519	19 881	3 049	4 175

Čl. III (1) t) Zložky krátkodobého finančného majetku - finančné účty

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce obdobie
Pokladnica, ceniny	247 638	275 919
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	635 286	158 045
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky terminované		
Peniaze na ceste	-12 922	-3 848
Spolu	870 002	430 116

Spoločnosť ručí za splátkový úver od Tatra banka, a.s. zostatkami na bežných a terminovaných účtoch, ktoré sú vedené v Tatra banka, a.s., a to na základe zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam zo dňa 26.06.2019. V bežnom období bol zostatok na bežnom účte v Tatra banka, a.s. vo výške 65.714 Eur, v bezprostredne predchádzajúcom období bol zostatok vo výške 18.743 Eur.

Čl. III (1) u) Ocenenie krátkodobého finančného majetku ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou alebo metódou vlastného imania

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) v) Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku za účtovné obdobie

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) w) Krátkodobý finančný majetok, na ktorý bolo zriadené záložné právo a krátkodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) x) Vlastné akcie

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (1) y) Významné položky časového rozlíšenia nákladov a príjmov budúcich období

Opis položky časového rozlíšenia	Účty účtovej osnovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	(381A, 382A)	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	(381A, 382A)	50 234	54 721
Náklady budúcich období - nájomné		22 646	17 290
Náklady budúcich období - poisťenie		16 965	27 184
Náklady budúcich období - ostatné		10 623	10 246
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	(385A)	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	(385A)	123 161	79 932
Príjmy budúcich období - výnosy zo záložných zmlúv za december b.o.		123 161	79 932

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. III (2) Informácie k údajom vykázaným na strane pasív

Čl. III (2) a) Údaje o vlastnom imaní

Základné imanie účtovnej jednotky bolo upísané v hodnote 34.000 Eur a je v plnom rozsahu splatené.
Základné imanie bolo upísané v podobe listinných akcií na meno v počte 1000 ks s menovitou hodnotou 34 Eur za akciu.
V bežnom ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období neboli emitované žiadne ďalšie akcie.

Čl. III (2) a) Rozdelenie účtovného zisku z predchádzajúceho účtovného obdobia

V návrhu rozdelenia účtovného zisku sa uvádza návrh, ktorý bude predložený príslušnému orgánu účtovnej jednotky.

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Návrh rozdelenia účtovného zisku
Účtovný zisk	1 477 334	1 909 478
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu		
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov		
Prídel do sociálneho fondu		
Prídel na zvýšenie základného imania		
Uhrada straty minulých období		
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	1 477 334	1 909 478
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom		
Iné		
Spolu	1 477 334	1 909 478
Zisk na akciu (čistý zisk - dividendy) / počet akcií	1 477	1 909

Čl. III (2) a) Prehľad o sumách, ktoré neboli účtované ako náklad/výnos, ale priamo na účty vlastného imania

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (2) b) Tvorba a čerpanie rezerv

Čl. III (2) b) Tvorba a čerpanie rezerv - bežné obdobie

Názov položky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	102 487	107 342	102 487	0	107 342
Rezerva na nevyčerpané dovolenky a súvisiace odvody	88 082	96 519	88 082	0	96 519
Rezerva na audit	5 520	1 560	5 520	0	1 560
Rezerva na odchodné	0	2 853	0	0	2 853
Rezerva na nevyfakturované dodávky	8 885	6 410	8 885	0	6 410

Čl. III (2) b) Tvorba a čerpanie rezerv - predchádzajúce obdobie

Názov položky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	78 341	100 087	75 941	0	102 487
Rezerva na nevyčerpané dovolenky a súvisiace odvody	72 076	88 082	72 076	0	88 082
Rezerva na audit	2 400	3 120	0	0	5 520
Rezerva na nevyfakturované dodávky	3 865	8 885	3 865	0	8 885

Čl. III (2) c) Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti

Závazky z obchodného styku	Hodnota BO	Hodnota PO
Závazky do lehoty splatnosti	454 891	202 380
Závazky po lehote splatnosti (všetky sú krátkodobé, t.j. s lehotou spl. do 1 roka)	0	201 066

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. III (2) d) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti

Čl. III (2) d) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti v bežnom období

Súvahová položka záväzku	Spolu v tom	Zostatková doba splatnosti do 1 roka vrátane	Zostatková doba splatnosti od 1 do 5 rokov vrátane	Zostatková doba splatnosti viac ako 5 rokov
106 - Záväzky z obchodného styku	0	x	0	0
110 - Ostatné dlhodobé záväzky	37 967	x	37 967	0
114 - Záväzky zo sociálneho fondu	10 334	x	0	10 334
115 - Iné dlhodobé záväzky	0	x	0	0
126 - Ostatné záväzky z obchodného styku	27 584	27 584	x	x
130 - Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	x	x
131 - Záväzky voči zamestnancom	124 008	124 008	x	x
132 - Záväzky zo sociálneho poistenia	72 301	72 301	x	x
133 - Daňové záväzky a dotácie	133 204	133 204	x	x
135 - Iné záväzky	49 493	49 493	x	x

Čl. III (2) d) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti v bezprostredne predchádzajúcom období

Súvahová položka záväzku	Spolu v tom	Zostatková doba splatnosti do 1 roka vrátane	Zostatková doba splatnosti od 1 do 5 rokov vrátane	Zostatková doba splatnosti viac ako 5 rokov
106 - Záväzky z obchodného styku	0	x	0	0
110 - Ostatné dlhodobé záväzky	0	x	0	0
114 - Záväzky zo sociálneho fondu	1 678	x	0	1 678
115 - Iné dlhodobé záväzky	17 982	x	17 982	0
126 - Ostatné záväzky z obchodného styku	17 769	17 769	x	x
130 - Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	x	x
131 - Záväzky voči zamestnancom	115 221	115 221	x	x
132 - Záväzky zo sociálneho poistenia	70 109	70 109	x	x
133 - Daňové záväzky a dotácie	127 235	127 235	x	x
135 - Iné záväzky	53 452	53 452	x	x

Čl. III (2) e) Informácie o hodnote záväzku zabezpečenom záložným právom alebo zabezpečenom inou formou zabezpečenia, a to s uvedením formy zabezpečenia:

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (2) f), (1) s) Informácie o odloženom daňovom záväzku alebo odloženej daňovej pohľadávke

Návod položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		0
odpočítateľné	14 519	19 881
zdaniteľné		0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	3 049	4 175
Uplatnená daňová pohľadávka		0
Zaučtovaná ako náklad	1 126	-1 939
Zaučtovaná do vlastného imania		0
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaučtovaná ako náklad		
Zaučtovaná do vlastného imania		0
Iné		0

Čl. III (2) g) Záväzky zo sociálneho fondu

Návod položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 678	3 568
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	9 457	8 416
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	9 216	
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	18 673	8 416
Čerpanie sociálneho fondu	10 017	10 306
Konečný zostatok sociálneho fondu	10 334	1 678

Čl. III (2) h) Vydané dlhopisy, najmä ich menovitá hodnota, emisný kurz, úrok a splatnosť

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. III (2) i) Bankové úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v EUR v BO	Suma istiny v EUR v BPO	Forma zabezpečenia
Dlhodobé bankové úvery						
Splátkový úver Tatrabanka - dlhodobá časť istiny	Eur	1M EURIBOR + 2,7% p.a. floating	31.7.2025	47 285	113 453	nehnutelnosti, pohľadávky, ručenie
Krátkodobé bankové úvery						
Splátkový úver Tatrabanka - krátkodobá časť istiny	Eur	1M EURIBOR + 2,7% p.a. floating	31.12.2023	81 084	96 000	nehnutelnosti, pohľadávky, ručenie
Krátkodobé finančné výpomoci						
Fyzické osoby	Eur	10	2026	16 598	16 598	x

Účtovná jednotka ručí za splátkový úver v Tatra banka, a. s. nehnuteľným majetkom a zostatkom na bankových účtoch vedených v Tatra banka, a.s.. Ručenie za úver svojim súkromným majetkom poskytli obaja akcionári účtovnej jednotky (účtovná jednotka má dvoch akcionárov).

Čl. III (2) j) Významné položky časového rozlišenia výdavkov a výnosov budúcich období

Názov položky	Účty	Hodnota BO	Hodnota PO
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	(383A)	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	(383A)	0	0
Výdavky budúcich období - služby		0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé	(384A)	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé	(384A)	0	0

Čl. III (3) Finančný prenájom v poznámkach u prenajímateľa

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. III (4) Finančný prenájom v poznámkach u nájomcu

Názov položky	Bežné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce obdobie		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	18 005	-	-	35 465	17 982	-
Finančný náklad	70	-	-	641	70	-
Spolu	18 075	-	-	36 106	18 052	-

Čl. III (5) Informácie o odloženej dani

Čl. III (5) a) až e) Odložená daň

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	x	x
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	x	x
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predch. účtovných období, ku ktorým sa v predch. účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	x	x
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich	x	x
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	x	x
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	x	x

Čl. III (5) f) a g) Porovnanie splatnej a odloženej dane z príjmov s daňou z výsledku hospodárenia pred zdanením, zmena sadzby dane z príjmov

Názov položky	Základ dane BO	Daň BO	Daň v % BO	Základ dane PO	Daň PO	Daň v % PO
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	2 429 357	x	x	1 881 205	x	x
teoretická daň	x	510 165	21,0	x	395 054	21,0
Položky zvyšujúce základ dane	60 778	12 763	0,5	59 675	12 532	0,7
Položky znižujúce základ dane	-19 885	-4 176	-0,2	-8 447	-1 774	-0,1
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	2 470 250	518 753	21,4	1 932 433	405 811	21,6
Splatná daň z príjmov	x	518 753	21,4	x	405 811	21,6
Odložená daň z príjmov	x	1 126	0,0	x	-1 939	-0,1
Celková daň z príjmov	x	519 879	21,4	x	403 872	21,5

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. III (6) Informácie o významných položkách majetku a záväzkoch zabezpečených derivátmi

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. IV Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú položky výkazu ziskov a strát

Čl. IV (1) Informácie k údajom vykázaným vo výnosoch a nákladoch

Čl. IV (1) a) Údaje o tržbách za vlastné výkony a tovar

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0	0
Tržby z predaja tovaru	1 979	0
Tržby z predaja služieb	86 779	86 043
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti v súvislosti so záložnými zmluvami	6 245 887	5 297 888
Ostatné výnosy z finančnej činnosti v súvislosti so záložnými zmluvami	4 720 787	3 919 928
Čistý obrat celkom	11 055 431	9 303 858

Čl. IV (1) b) Údaje o zmene stavu vnútroorganizačných zásob

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. IV (1) c), d), f) Významné položky výnosov pri aktivácii nákladov, ostatných výnosov z hospodárskej činnosti, finančných výnosov a celková suma kurzových ziskov

Názov položky	Hodnota BO	Hodnota PO
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 796	11 732
- dotácie a príspevky	0	2 063
- poisťné plnenia	2 106	7 465
- ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	690	2 204
Tržby z predaja majetku a materiálu	22 500	1
Finančné výnosy, z toho:	93	3
Kurzové zisky, z toho:	0	0
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho kreditné úroky	93	3

Čl. IV (1) e) Celková suma osobných nákladov

Osobný náklad	Riadok výkazu ziskov a strát	Hodnota BO	Hodnota PO
Celková suma osobných nákladov, z toho:	15	2 622 282	2 329 135
- mzdy	16	1 855 024	1 655 420
- ostatné náklady na závislú činnosť	17	0	0
- sociálne a zdravotné poistenie	18	659 307	589 248
- sociálne zabezpečenie	19	107 951	84 467

Čl. IV (1) g) Významné položky ostatných nákladov za poskytnuté služby

Položky nákladov	Hodnota BO	Hodnota PO
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	825 608	780 325
Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	2 600	3 120
- náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	2 600	3 120
- iné usťovacie auditorské služby	0	0
- daňové poradenstvo	0	0
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	823 008	777 205
- IT služby	81 567	64 678
- nájom	399 619	390 286
- administratívne služby (telefónne poplatky, internet, poštovné, kuriér, prenájom tlačiarí...)	78 451	73 463
- ochrana majetku a zabezpečenie objektov	61 220	60 729
- revízie, BOZP, profylaktické škúšky, metrologické výkony	45 998	43 977
- poradenské služby, notárske poplatky	11 596	10 404
- ostatné služby - cestovné	87 490	71 094
- ostatné služby - opravy a udržiavanie	18 522	29 102
- ostatné služby - iné	38 545	33 472

Čl. IV (1) h) Významné položky ostatných nákladov z hospodárskej činnosti

Položky nákladov	Hodnota BO	Hodnota PO
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok, z toho:	234 751	202 222
- spotreba PHM	30 305	32 965
- podlimitný majetok (drobný hmotný majetok)	21 310	17 205
- spotreba ostatného materiálu	72 959	64 517
- spotreba energií	110 177	87 535
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	4 798 884	3 961 321
- pokuty a penále	3	0
- odpis postupných pohľadávok	4 798 694	3 961 241
- ostatné - poistenie	187	81
Náklady na predaný majetok a materiál	0	0

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. IV (1) i) Významné položky finančných nákladov a celková suma kurzových strát

Položky nákladov	Hodnota BO	Hodnota PO
Kurzové straty spolu, z toho:	0	0
- kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Nákladové úroky	14 141	10 835
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	49 373	43 894
- bankové poplatky	8 013	8 741
- ostatné	41 360	35 153

Informácie podľa Čl. IV (2) a Čl. IV (3) - zahrnuté v tabuľkách podľa predošlých bodov.

Čl. IV (4) Členenie čistého obratu podľa § 2 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka zahŕňa do čistého obratu tržby z predaja služieb, výnosy zo zmluvných pokút, výnosy z postúpenia pohľadávok a finančné výnosy - úroky z pôžičiek. Detailný výpočet hodnoty čistého obratu je uvedený v Čl. IV (1) a) Údaje o tržbách za vlastné výkony a tovar. Všetky tieto zložky súvisia s hlavnou činnosťou účtovnej jednotky, ktorou je prevádzka záložní (poskytovanie drobných pôžičiek zabezpečených záložným právom). Jedinou geografickou oblasťou odbytu je Slovensko.

Čl. V Informácie o iných aktívach a iných pasívach

Čl. V (1) Informácie k iným aktívam a iným pasívam

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2023 daňové priznania spoločnosti za roky 2019 až 2023 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Čl. V (2) Významné položky ostatných finančných povinností nevykázaných v súvahe

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

Čl. V (3) Skutočností sledované na podsúvahových účtoch

Položky podsúvahových účtov	Hodnota BO	Hodnota PO
Založené predmety (zálohy) na základe záložných zmlúv (hodnota pohľadávky z titulu pôžičky)	5 083 435	4 530 762
Prevzaté žreby na základe mandátnej zmluvy	98 124	123 269

Účtovná jednotka účtuje z titulu poskytnutých pôžičiek pohľadávky zabezpečené záložným právom, a to na základe Záložných zmlúv uzavretých v zmysle § 151 a nasl. Občianskeho zákonníka. Založené predmety, ku ktorým účtovnej jednotke vzniklo záložné právo, sú účtované na podsúvahových účtoch 751 a 752, a to až do momentu splatenia pôžičiek alebo do momentu postúpenia pohľadávok z pôžičiek (to v prípade, ak dlžník pôžičku do dohodnutého termínu nezaplatí a účtovná jednotka realizuje svoje záložné právo).

Čl. VI Informácie, ktoré nastali po dňi, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky

Po 31.12.2023 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

Vojna na Ukrajine

Spoločnosť aktívne sleduje priebeh vojnového konfliktu. Vojna negatívne ovplyvnila ceny pohonných látok a energií a náklady na nájom priestorov. Napriek uvedenému, ku dňu zostavenia účtovnej závierky vojna nemá významný dopad na hospodárenie účtovnej jednotky.

Čl. VII Informácie o transakciách so spriaznenými osobami, štatutárnymi, dozornými a inými orgánmi

Čl. VII (1) a) až c) Zoznam a charakteristika transakcií so spriaznenými osobami

Spriaznená osoba	Charakteristika transakcie	Hodnota BO	Hodnota PBO
Subjekt, ktorý v ÚJ vykonáva rozhodujúci vplyv	x		
Subjekt, ktorý v ÚJ vykonáva spoločný rozhodujúci alebo podstatný vplyv	x		
Dcérske účtovné jednotky	x		
Spoločné účtovné jednotky	x		
Prídružené účtovné jednotky	x		
Kľúčový manažment účtovnej jednotky alebo jej materskej účtovnej jednotky	kúpa (služby)	48 000	48 000
Ostatné spriaznené osoby	x		

Čl. VII (2) a (3) Informácie o transakciách so spriaznenými osobami

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2023 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú.

Čl. VIII - Ostatné informácie

Účtovná jednotka nemá obsahovú náplň.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE K 31.12.2023

Čl. IX Prehľad o pohybe vlastného imania

Čl. IX (1 - 3) Prehľad o pohybe vlastného imania v rámci riadnej alebo mimoriadnej účtovnej závierky

Bežné účtovné obdobie

Položka vlastného imania	Účet účtovej osnovy	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny (+/-)	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	(411)	34 000	0	0		34 000
Zmena základného imania	+/-419	0	0	0		0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	(/-)353	0	0	0		0
Emisné ážio	(412)	0	0	0		0
Ostatné kapitálové fondy	(413)	0	0	0		0
Zákonný rezervný a nedeliteľný fond	(421A, 422,	6 800	0		0	6 800
OR z precenenia majetku a záväzkov	(+/-)414	915	0	-290		1 205
OR z kapitálových účastín	(+/-)415	0	0	0		0
OR z precenenia pri zlučení, splnutí a rozdelení	(+/-)416	0	0	0		0
RF na vlastné akcie a vlastné podiely	(417A, 421A)	0	0	0		0
Štatutárne fondy	(423, 42X)	0	0	0		0
Ostatné fondy	(427, 42X)	118 981	0	0		118 981
Nerozdelený zisk minulých rokov	(428)	4 172 315		1 596 393	1 477 334	4 053 256
Neuhradená strata minulých rokov	(/-)429	0			0	0
Výsledok hospodárenia bežného ÚO	r.100	1 477 334	1 909 478		-1 477 334	1 909 478
Ostatné položky vlastného imania						
Účet 491 - Vlastné imanie FO	(+/-)491					

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Položka vlastného imania	Účet účtovej osnovy	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny (+/-)	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	(411)	34 000	0	0		34 000
Zmena základného imania	+/-419	0	0	0		0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	(/-)353	0	0	0		0
Emisné ážio	(412)	0	0	0		0
Ostatné kapitálové fondy	(413)	0	0	0		0
Zákonný rezervný a nedeliteľný fond	(421A, 422,	6 800	0		0	6 800
OR z precenenia majetku a záväzkov	(+/-)414	1 207	0	292		915
OR z kapitálových účastín	(+/-)415	0	0	0		0
OR z precenenia pri zlučení, splnutí a rozdelení	(+/-)416	0	0	0		0
RF na vlastné akcie a vlastné podiely	(417A, 421A)	0	0	0		0
Štatutárne fondy	(423, 42X)	0	0	0		0
Ostatné fondy	(427, 42X)	118 981	0	0		118 981
Nerozdelený zisk minulých rokov	(428)	3 221 292		7 178	958 201	4 172 315
Neuhradená strata minulých rokov	(/-)429	0			0	0
Výsledok hospodárenia bežného ÚO	r.100	958 201	1 477 334		-958 201	1 477 334
Ostatné položky vlastného imania						
Účet 491 - Vlastné imanie FO	(+/-)491					

Čl. X Výkaz Cash flow zostavený nepriamou metódou k 31.12.2023 nasleduje ako príloha k týmto poznámkam.

Označenie položky	Obsah položky	Bežné UO	Bezprostredne predchádzajúce UO
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	2 429 357	1 881 206
A. 1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-), (súčet A. 1. 1. až A. 1. 13.)</i>	114 960	95 130
A. 1. 1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	113 958	112 467
A. 1. 2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)	-	-
A. 1. 3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	-	-
A. 1. 4.	Zmena stavu krátkodobých a dlhodobých rezerv (+/-)	4 855	24 147
A. 1. 5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	-	-
A. 1. 6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-38 742	-52 315
A. 1. 7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
A. 1. 8.	Úroky účtované do nákladov (+)	12 392	10 835
A. 1. 9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-3	-3
A. 1. 10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)	-	-
A. 1. 11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)	-	-
A. 1. 12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	22 500	-1
A. 1. 13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	-	-
A. 2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, ktorým sa na účely tohto opatrenia rozumie rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A. 2. 1. až A. 2. 4.)</i>	157 100	-1 740 105
A. 2. 1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	135 805	-1 528 491
A. 2. 2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	19 260	-211 731
A. 2. 3.	Zmena stavu zásob (-/+)	2 035	117
A. 2. 4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	-	-
	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.)	2 701 417	236 231
A. 3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	3	3
A. 4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	-12 392	-10 835
A. 5.	Prijmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	-	-
A. 6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	-	-
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 6.)	2 689 028	225 399
A. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-510 927	-269 727
A. 8.	Prijmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)	-	-
A. 9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)	-	-
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 9.)	2 178 101	-44 327
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	1	-
B. 2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-107 597	-14 607
B. 3.	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 (-)	-	-
B. 4.	Prijmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	-	-
B. 5.	Prijmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	22 500	1
B. 6.	Prijmy 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 (+)	-	-
B. 7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-	-
B. 8.	Prijmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	-	-
B. 9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-	-
B. 10.	Prijmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	-	-
B. 11.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	-	-

B. 12.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	-	-
B. 13.	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 (-)	-	-
B. 14.	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 (+)	-	-
B. 15.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)	-	-
B. 16.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	-	-
B. 17.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
B. 18.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	-	-
B. 19.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B. 1. až B. 19.)	-85 097	-14 606
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C. 1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C. 1. 1. až C. 1. 8.)	-	-
C. 1. 1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	-	-
C. 1. 2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)	-	-
C. 1. 3.	Prijaté peňažné dary (+)	-	-
C. 1. 4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)	-	-
C. 1. 5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)	-	-
C. 1. 6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)	-	-
C. 1. 7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)	-	-
C. 1. 8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	-	-
C. 2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti, (súčet C. 2. 1. až C. 2. 9.)	-56 724	-117 846
C. 2. 1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	-	-
C. 2. 2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových CP (-)	-	-
C. 2. 3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)	-	-
C. 2. 4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)	-81 084	-83 400
C. 2. 5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	69 000	-
C. 2. 6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-9 198	-
C. 2. 7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)	-35 442	-34 446
C. 2. 8.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)	-	-
C. 2. 9.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)	-	-
C. 3.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	-	-
C. 4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	-1 596 394	-7 180
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 (-)	-	-
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 (+)	-	-
C. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)	-	-
C. 8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	-	-
C. 9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)	-	-
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až C. 9.)	-1 653 118	-125 026
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)	439 886	-183 960
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	430 116	614 075
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	870 002	430 116
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	-	-
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	870 002	430 116