

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti**

J&T Global Finance XIV., s.r.o.
 Dvořákovo nábřeží 8
 811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto

Spoločnosť J&T Global Finance XIV., s. r. o. (ďalej len Spoločnosť) bola založená 6. mája 2022 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 19. mája 2022 Obchodným registrom Mestského súdu Bratislava III v Bratislave, oddiel: Sro, vložka č. 160889/B.

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt,
- sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt.

2. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 25. júna 2024.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, IČO: 275 92 502, Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika (ďalej len „J&T FINANCE GROUP SE“). Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať na adrese Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika. Adresa registrového súdu, ktorý vedie obchodný register, kde sú uložené konsolidované účtovné závierky od 1. januára 2014 je Mestský súd v Prahe, Slezská 2000/9, 120 00 Praha 2 - Nové Město, Česká republika. Toto je jediná konsolidovaná účtovná závierka, do ktorej sa Spoločnosť zahŕňa.

6. Počet zamestnancov

Spoločnosť nezamestnávala v bežnom účtovnom období ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období žiadnych zamestnancov.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2023, resp. výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 30. apríla 2024.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 4. septembra 2024 schválilo spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie končiacie sa 31. decembra 2024, 31. decembra 2025 a 31. decembra 2026.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Členom štatutárneho orgánu neboli v období od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú.

Konatelia Ing. Roman Florián
 Ing. Ivana Gyalogová (do 3. júla 2024)
 Ing. Michal Sedlák (od 3. júla 2024)

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOVCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti je k 31. decembru 2024 takáto:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
J&T FINANCE GROUP SE	5 000	100	100
Spolu	5 000	100	100

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH**1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Spoločnosť vykázala k 31. decembru 2024 záporný vlastný kapitál vo výške 12 332 EUR z titulu záporného výsledku hospodárenia za predchádzajúce účtovné obdobia spôsobeného nákladmi na emisiu dlhopisov. Pomer vlastného imania a záväzkov Spoločnosti k 31. decembru 2024 je menej ako 8 ku 100. Spoločnosť je v zmysle Obchodného zákonníka v kríze. Spoločnosť si je vedomá, že podľa § 67b Obchodného zákonníka štatutárny orgán spoločnosti, ktorý zistil alebo s prihliadnutím na všetky okolnosti mohol zistiť, že spoločnosť je v kríze, je povinný v súlade s požiadavkami potrebnej odbornej alebo náležitej starosti urobiť všetko, čo by v odbornej situácii urobila iná rozumne starostlivá osoba v obdobnom postavení na jej prekonanie. Spoločnosť plánuje plniť záväzky plynúce z vydaných dlhopisov z v budúcnosti prijatých splátok istiny a úrokov z poskytnutého úveru a preto nepovažuje riziko plynúce z tejto skutočnosti za vysoké.

Pre posilnenie kreditného postavenia Spoločnosti a obmedzenie prípadných rizík spojených s jeho krízou Spoločnosť a konečná materská účtovná jednotka uzatvorili dňa 24. augusta 2022 tzv. „Guarantee agreement“. Na základe tejto zmluvy konečná materská účtovná jednotka ako Ručiteľ poskytla ručenie za včasné a riadne splatenie pohľadávok Majiteľov dlhopisov.

Vedenie Spoločnosti je preto presvedčené, že vyššie uvedené faktory nepredstavujú udalosti alebo podmienky, ktoré môžu vyvolať závažné pochybnosti o nepretržitom pokračovaní v činnosti Spoločnosti.

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

2. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil 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 zrejme 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 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 významné riziko, že by mohla viesť k ich významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období.

3. Dlhodobý finančný majetok

Ako dlhodobý finančný majetok Spoločnosť vykazuje pôžičku poskytnutú konečnej materskej účtovnej jednotke.

Dlhodobý finančný majetok sa pri obstaraní (prvotné ocenenie) oceňuje menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevyhnutné pôžičky.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa dlhodobý finančný majetok, ktorý tvorí pôžička prepojenej účtovnej jednotke, oceňuje obstarávacou cenou upravenou o prípadné zníženie hodnoty oproti oceneniu v účtovníctve.

4. Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravňujúcou položkou.

5. Náklady budúcich období

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

6. Zníženie hodnoty majetku a 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. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

7. Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

8. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťovních 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.

9. Vydané dlhopisy

Vydané dlhopisy sú ocenené menovitou hodnotou. Náklady súvisiace s vydaním dlhopisov sú v okamihu emisie účtované ako náklady cez výkaz ziskov a strát. V prípade ak spoločnosť drží vlastné dlhopisy, hodnota vydaných dlhopisov sa zníži o hodnotu vlastných dlhopisov.

10. Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázat' len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

11. Cudzí mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

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.

12. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a úrokové náklady sa vykazujú vo výsledku hospodárenia v tom období, s ktorým časovo a vecne súvisia. Počas držania vlastných dlhopisov, Spoločnosť vykazuje nákladové úroky na účte # 473. Zároveň sa vykážu výnosové úroky v rovnakej výške na účte # 255.

13. 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.

14. Oprava chýb minulých 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 2024 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období, identifikovala však nesprávne vykázanie transakcií so spriaznenými osobami za rok 2023 ako vo výkaze ziskov a strát, tak aj v poznámkach v časti J. Vzhľadom k tomu, že účtovná závierka za rok 2023 bola už schválená, nie je možné meniť porovnateľné obdobie, preto v prehľadoch nižšie uvádzame ako mali byť transakcie so spriaznenými osobami správne vykázané.

V nasledujúcom prehľade sumarizujeme opravy chýb za rok 2023 vo výkaze ziskov a strát:

Označenie	Text	Číslo riadku	Pôvodné zverejnenie k 31.12.2023	Upravené zverejnenie k 31.12.2023	Rozdiel
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	49 261	360 789	311 528
N.2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	1 901 189	1 589 661	-311 528

V nasledujúcich prehľadoch sumarizujeme opravy chýb za rok 2023 v poznámkach v časti J:

Transakcie s konečnou materskou účtovnou jednotkou

	Pôvodné zverejnenie k 31.12.2023	Upravené zverejnenie k 31.12.2023	Rozdiel
Nákladové úroky	6 700	318 228	311 528
Ostatné finančné náklady	163 664	163 664	0
Náklady spolu	170 364	481 892	311 528

	Pôvodné zverejnenie k 31.12.2023	Upravené zverejnenie k 31.12.2023	Rozdiel
Poskytnutie dlhodobej pôžičky materskej spoločnosti - istina	21 998 900	21 998 900	0
Prijatá garancia - podsúvaha	50 833 333	50 833 333	0
Prijatý úverový prísľub	0	866 000	866 000

	Pôvodné zverejnenie k 31.12.2023	Upravené zverejnenie k 31.12.2023	Rozdiel
Závazky z obchodného styku	51 041	51 041	0
Prijaté pôžičky - istina	134 000	134 000	0
Prijaté pôžičky - úrok	8 164	8 164	0
Dlhopisy držané materskou účtovnou jednotkou - istina	0	5 000 000	5 000 000
Dlhopisy držané materskou účtovnou jednotkou - úroky	0	83 333	83 333
Závazky spolu	193 205	5 276 538	5 083 333

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

	Pôvodné zverejnenie k 31.12.2023	Upravené zverejnenie k 31.12.2023	Rozdiel
Náklady budúcich období	33 151	33 151	0
Bankové účty	0	3 449	3 449
Majetok spolu	33 151	36 600	3 449

	Pôvodné zverejnenie k 31.12.2023	Upravené zverejnenie k 31.12.2023	Rozdiel
Závazky z obchodného styku	7 702	7 702	0
Dlhopisy držané sesterskou účtovnou jednotkou - istina	90 000	90 000	0
Dlhopisy držané sesterskou účtovnou jednotkou - úroky	0	1 500	1 500
Závazky spolu	97 702	99 202	1 500

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY**1. Dlhodobý finančný majetok**

Ako dlhodobý finančný majetok Spoločnosť vykazuje nasledujúcu dlhodobú úročenú pôžičku poskytnutú konečnej materskej účtovnej jednotke:

Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma v príslušnej mene k 31.12.2024	Suma v eurách k 31.12.2024	Suma v príslušnej mene k 31.12.2023	
Dlhodobé pôžičky a finančné výpomoci						
Pôžička - istina	EUR	5,67	31.8.2027	50 000 000	50 000 000	50 000 000
Pôžička - úrok				935 421	935 421	954 921
SPOLU				50 935 421	50 935 421	50 954 921

Peňažné prostriedky získané z emisie dlhopisov boli použité na poskytnutie dlhodobej pôžičky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE s úrokom 5,67 % p.a. a splatnosťou 31. augusta 2027. Dlžník je však povinný splatiť veriteľovi časť istiny pred dňom splatenia istiny, a to ku dňu splatenia dlhopisov.

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za bezprostredne predchádzajúce obdobie je uvedený v tabuľkách na stranách 18 a 19.

J&T Global Finance XIV., s. r. o.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
31.12.2024

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)		31.12.2024		1.1.2024		Opravy/Opravné položky		31.12.2024		Zostatková cena		
	1.1.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	EUR	EUR	EUR	EUR	Prírastky	Úbytky	Presuny	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oceniťelné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	50 000 000	0	0	0	50 000 000	0	0	0	0	0	0	50 000 000	50 000 000
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	954 921	2 835 000	2 854 500	0	935 421	0	0	0	0	0	0	954 921	935 421
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	50 954 921	2 835 000	2 854 500	0	50 935 421	0	0	0	0	0	0	50 954 921	50 935 421
Ncobežný majetok spolu	50 954 921	2 835 000	2 854 500	0	50 935 421	0	0	0	0	0	0	50 954 921	50 935 421

Názo	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)		Opravy/Opravné položky		Zostatková cena	
	1.1.2023	31.12.2023	1.1.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0
Softvér	0	0	0	0	0	0
Oceniťlné práva	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0
Pozemky	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	0	0	0	0	0	0
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	28 001 100	21 998 900	0	50 000 000	28 001 100	50 000 000
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	498 740	2 209 131	1 752 950	954 921	498 740	954 921
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	28 499 840	24 208 031	1 752 950	50 954 921	28 499 840	50 954 921
Neobčinný majetok spolu	28 499 840	24 208 031	1 752 950	50 954 921	28 499 840	50 954 921

2. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné	8 083	10 943
– zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	17 072	39 657
Nevyužitá daňová odpočty a iné daňové nároky		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	5 283	10 626

Odložená daňová pohľadávka sa vykázala vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že sa v budúcnosti využije.

	EUR
Stav k 31. decembru 2024	5 283
Stav k 31. decembru 2023	10 626
Zmena	-5 343
z toho:	
– zaúčtované do výsledku hospodárenia	5 343
– zaúčtované do vlastného imania	0

3. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici a účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

4. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Náklady budúcich období - dlhodobé		
Ostatné	22	0
Spolu náklady budúcich období - dlhodobé	22	0
Náklady budúcich období - krátkodobé		
Poplatky súvisiace so správou dlhopisov	39 781	39 781
Ostatné	14	11
Spolu náklady budúcich období - krátkodobé	39 795	39 792
Príjmy budúcich období - dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu	39 817	39 792

5. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2024 je 5 000 EUR (k 31. decembru 2023: 5 000 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Účtovná strata za rok 2023 vo výške 3 671 EUR bola vysporiadaná takto:

	EUR
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi	0
Prevod na neuhradenú stratu minulých rokov	3 671
Iné	0
Spolu	3 671

O vysporiadaní výsledku hospodárenia za rok 2024 vo výške zisku 22 724 EUR rozhodne valné zhromaždenie v priebehu roka 2025. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prídela do zákonného rezervného fondu: 500 EUR,
- úhrada straty minulých rokov: 22 224 EUR.

6. Závazky

Závazky (okrem záväzkov z emitovaných dlhopisov) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky v lehote splatnosti	220 259	210 511
	220 259	210 511

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	57 844	57 844	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	5 605	5 605	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	148 882	148 882	0	0
Vydané dlhopisy	50 000 000	0	50 000 000	0
Krátkodobé finančné výpomoci	833 333	833 333	0	0
Závazky voči zamestnancom	1 718	1 718	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	1 090	1 090	0	0
Daňové záväzky a dotácie	5 120	5 120	0	0
	51 053 592	1 053 592	50 000 000	0

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	58 743	58 743	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	8 543	8 543	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	142 164	142 164	0	0
Vydané dlhopisy	50 000 000	0	50 000 000	0
Krátkodobé finančné výpomoci	833 333	833 333	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	1 061	1 061	0	0
	51 043 844	1 043 844	50 000 000	0

7. Vydané dlhopisy

V rámci dlhodobých záväzkov Spoločnosť eviduje záväzky z vydaných dlhopisov s fixnou úrokovou sadzbou v menovitej hodnote 50 000 000 EUR so splatnosťou v roku 2027.

Informácie o vydaných dlhopisoch sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok	Splatnosť
JTFG XIV 5,00 % / 2027	1 000	50 000	100%	5,00%	31.8.2027

Výška týchto záväzkov rozdelená na istinu a alikvótny úrokový náklad podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2024			31.12.2023		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	0	50 000 000	0	0	50 000 000	0
Finančný náklad	833 333	0	0	833 333	0	0
Spolu	833 333	50 000 000	0	833 333	50 000 000	0

Spoločnosť v rokoch 2022 a 2023 emitovala 50 000 ks dlhopisov v obstarávacej cene 50 000 000 EUR. Spoločnosť k 31. decembru 2024 rovnako ako k 31. decembru 2023 nevladnala žiadne vlastné dlhopisy.

Konečná materská jednotka vydala za vydané dlhopisy ručenie v prospech majiteľov dlhopisov. Ručiteľ sa zaväzuje uspokojiť nesplnený záväzok Spoločnosti v prospech vlastníka dlhopisu po celú dobu držania dlhopisov.

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2024			31.12.2023		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	31 907			-4 633		
z toho teoretická daň 21 %		6 700	21,00 %	-973		21,00 %
Daňovo neuznané náklady	8 083	1 698	5,32 %	10 996	2 309	-49,84 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-10 943	-2 298	-7,20 %	-14 424	-3 029	65,38 %
Umorenie daňovej straty	-22 584	-4 743	-14,87 %	0	0	0,00 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Daňová licencia	0	2 483	7,78 %	0	0	0,00 %
	6 463	3 840	12,04 %	-8 061	-1 693	36,54 %
Splatná daň		3 840	12,04 %		0	0,00 %
Odložená daň		5 343	16,75 %		-962	20,76 %
Celková vykázaná daň		9 183	28,78 %		-962	20,76 %

Sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike je 21 %.

G. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Finančné výnosy**

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Výnosové úroky	2 835 000	2 209 131
Ostatné finančné výnosy	0	440 264
Spolu	<u>2 835 000</u>	<u>2 649 395</u>

Ostatné finančné výnosy súvisia s čiastočnou refakturáciou nákladov na emisiu dlhopisov voči Spoločníkovi.

2. Náklady na poskytnuté služby

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Ekonomické a iné poradenstvo	13 659	14 963
Audit a poradenstvo	14 731	14 052
Náklady na inzerciu, reklamu	144	144
Iné	70	53
Spolu	<u>28 604</u>	<u>29 212</u>

3. Osobné náklady

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Odmeny členom orgánov spoločnosti	2 400	0
Sociálne poistenie	811	0
Spolu	<u>3 211</u>	<u>0</u>

4. Kurzové straty

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Kurzové straty	82	268
Spolu	<u>82</u>	<u>268</u>

5. Finančné náklady

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Nákladové úroky	2 506 718	1 950 450
Bankové poplatky	1	1
Ostatné finančné náklady	264 427	674 047
Spolu	<u>2 771 146</u>	<u>2 624 498</u>

Ostatné finančné náklady zahŕňajú poplatky a provízie za administráciu dlhopisov.

6. Náklady za audit a poradenstvo

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky auditorskou spoločnosťou:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo auditorskou spoločnosťou	14 731	14 052
Spolu	<u>14 731</u>	<u>14 052</u>

7. Čistý obrat

Členenie čistého obratu podľa § 2 ods. 15 zákona o účtovníctve podľa jednotlivých typov výnosov účtovnej jednotky a hlavných geografických oblastí odbytu:

Krajina	Výnosy	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Česká republika	Výnosové úroky	2 835 000	2 209 131
	Refakturácia nákladov súvisiacich s emisiou	0	440 264
	Spolu	2 835 000	2 649 395

H. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Podmienené záväzky**

Spoločnosť má nasledujúce podmienené záväzky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe:

- Spoločnosť eviduje nevyčerpaný úverový limit z titulu prijatej pôžičky v celkovej výške 866 000 EUR (k 31. decembru 2023: 866 000 EUR).

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.

I. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2024 nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

J. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE (konečná materská účtovná jednotka).

Transakcie s konečnou materskou účtovnou jednotkou

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s konečnou materskou účtovnou jednotkou:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Výnosové úroky	2 835 000	2 209 131
Ostatné finančné výnosy	0	440 264
Výnosy spolu	2 835 000	2 649 395
	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Nákladové úroky	204 079	6 700
Náklady na poskytnuté služby	4 000	0
Ostatné finančné náklady	203 073	163 664
Náklady spolu	411 152	170 364

	31.12.2024	31.12.2023
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Poskytnutie dlhodobej pôžičky ultimátnej materskej spol. - istina	0	21 998 900
Prijatá garancia - podsúvaha	50 833 333	50 833 333
Prijatý úverový prísľub	866 000	0

Majetok a záväzky z transakcií s konečnou materskou účtovnou jednotkou sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2024	31.12.2023
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Poskytnuté pôžičky - istina	50 000 000	50 000 000
Poskytnuté pôžičky - úrok	935 421	954 921
Majetok spolu	<u>50 935 421</u>	<u>50 954 921</u>

	31.12.2024	31.12.2023
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Záväzky z obchodného styku	53 441	51 041
Prijaté pôžičky - istina	134 000	134 000
Prijaté pôžičky - úrok	14 882	8 164
Záväzky spolu	<u>202 323</u>	<u>193 205</u>

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami - sesterskými účtovnými jednotkami:

	31.12.2024	31.12.2023
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Finančné náklady	50 047	497 414
Nákladové úroky	41 570	42 561
Náklady na poskytnuté služby	7 382	12 469
Náklady spolu	<u>98 999</u>	<u>552 443</u>

Majetok a záväzky z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami - sesterskými účtovnými jednotkami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2024	31.12.2023
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Náklady budúcich období	33 151	33 151
Bankové účty	60 739	0
Majetok spolu	<u>93 890</u>	<u>33 151</u>
	31.12.2024	31.12.2023
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Záväzky z obchodného styku	4 403	7 702
Dlhopisy držané sesterskou účtovnou jednotkou - istina	3 078 000	90 000
Dlhopisy držané sesterskou účtovnou jednotkou - úroky	51 300	0
Záväzky spolu	<u>3 133 703</u>	<u>97 702</u>

K. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNÝCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 2 400 EUR (v roku 2023: 0 EUR).

Členom štatutárneho orgánu neboli v roku 2024 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2023: žiadne).

L. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

	Stav k 1.1.2024 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2024 EUR
Základné imanie	5 000	0	0	0	5 000
Základné imanie	5 000	0	0	0	5 000
Zákonné rezervné fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-36 385	0	0	-3 671	-40 056
Neuhradená strata minulých rokov	-36 385	0	0	-3 671	-40 056
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-3 671	22 724	0	3 671	22 724
Spolu	-35 056	22 724	0	0	-12 332

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

	Stav k 1.1.2023 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2023 EUR
Základné imanie	5 000	0	0	0	5 000
Základné imanie	5 000	0	0	0	5 000
Zákonné rezervné fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	0	0	0	-36 385	-36 385
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	-36 385	-36 385
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-36 385	-3 671	0	36 385	-3 671
Spolu	-31 385	-3 671	0	0	-35 056

M. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2024

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-297 210	-267 255
Zaplatené úroky	-2 500 000	-1 980 833
Prijaté úroky	2 854 500	1 752 950
Zaplatená daň z príjmov	0	0
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	57 290	-495 138
Príjmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	57 290	-495 138
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Poskytnuté pôžičky	0	-21 998 900
Splátky poskytnutých pôžičiek	0	0
Prijaté pôžičky	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	0	-21 998 900
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov	0	0
Príjmy z úverov a ostatných dlhodobých záväzkov z finančnej činnosti	0	0
Predaj dlhopisov	0	22 403 749
Prijaté pôžičky	0	0
Splátky prijatých úverov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	0	22 403 749
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	57 290	-90 289
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	3 449	93 738
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	60 739	3 449

Peňažné toky z prevádzky

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	EUR	EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	31 907	-4 633
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Opravná položka k pohľadávkam	0	0
Opravná položka k zásobám	0	0
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	0	0
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	2 506 718	1 950 450
Výnosové úroky	-2 835 000	-2 209 131
Rezervy	0	0
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	<u>-296 375</u>	<u>-263 314</u>
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív, riadok súvahy 74)	-25	-17 513
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív, riadok súvahy 141)	-810	13 572
Peňažné toky z prevádzky	<u>-297 210</u>	<u>-267 255</u>

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.