

**J&T Global Finance XII., s.r.o.**

**VÝROČNÁ SPRÁVA**

**2024**

# OBSAH

## I. VÝROČNÁ SPRÁVA SPOLOČNOSTI J&T Global Finance XII., s.r.o. ZA ROK 2024:

|   |    |
|---|----|
| ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI.....   | 3  |
| HISTÓRIA SPOLOČNOSTI .....  | 3  |
| ÚDAJE O PREDMETE ČINNOSTI .....   | 3  |
| ZOZNAM ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI<br>V ÚČTOVNOM OBDOBÍ.....   | 3  |
| VÝVOJ ČINNOSTI, FINANČNÁ SITUÁCIA SPOLOČNOSTI A DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE<br>O UPLYNULOM VÝVOJI PODNIKANIA.....   | 4  |
| INFORMÁCIE EMITENTA CP PODĽA § 20 ODS. 5, 6 a 7 ZÁKONA O ÚČTOVNÍCTVE .....  | 6  |
| UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA .....   | 9  |
| INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII ZA ROK 2024 ....  | 9  |
| NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU.....   | 9  |
| NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA.....  | 9  |
| NADOBÚDANIE VLASTNÝCH AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV, OBCHODNÝCH PODIELOV A<br>AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV MATERSKEJ ÚČTOVNEJ<br>JEDNOTKY..... | 9  |
| ŠTRUKTÚRA VLASTNÍKOV SPOLOČNOSTI.....   | 9  |
| KVALIFIKOVANÁ ÚČASŤ .....   | 9  |
| ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ .....  | 10 |
| SPRÁVA KONATEĽOV SPOLOČNOSTI.....   | 10 |
| ÚDAJE POŽADOVANÉ PODĽA OSOBITNÝCH PREDPISOV .....   | 10 |
| VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB EMITENTA .....   | 10 |
| KONTAKTNÁ OSOBA .....   | 10 |

## II. PRÍLOHY:

Prílohy:

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31.12.2024 (súvaha, výkaz ziskov a strát a poznámky)

## ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI

|                    |   |
|--------------------|---|
| Obchodné meno:     | J&T Global Finance XII., s.r.o.   |
| Sídlo spoločnosti: | Dvořákovo nábrežie 8<br>811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto          |
| IČO:               | 53 546 229  |
| Deň zápisu:        | 9. februára 2021  |
| Právna forma:      | Spoločnosť s ručením obmedzeným   |
| Základné imanie:   | 5 000 EUR   |
| Zápis v OR:        | vedenom Mestským súdom Bratislava III,<br>oddiel: Sro, vložka číslo: 150417/B |

(ďalej len „Spoločnosť“)

Spoločnosť nemala v roku 2024 žiadnych zamestnancov.

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 za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

Hospodárska činnosť Spoločnosti nemá žiaden dopad na kvalitu životného prostredia.

## HISTÓRIA SPOLOČNOSTI

Spoločnosť bola založená 4. januára 2021 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 9. februára 2021 Obchodným registrom Mestského súdu Bratislava III v Bratislave, oddiel: Sro, vložka číslo: 150417/B.

## ÚDAJE O PREDMETE ČINNOSTI

Hlavnou činnosťou Spoločnosti je poskytovanie a sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt.

## ZOZNAM ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI V ÚČTOVNOM OBDOBÍ

### Štatutárny orgán

V roku 2024 mal štatutárny orgán Spoločnosti dvoch členov, volených a odvolávaných valným zhromaždením Spoločnosti. Funkčné obdobie konateľov nie je zo zákona obmedzené.

### Konatelia

Ing. Roman Florián  
Libochovická 1025/4  
184 00 Praha 8 - Dolní Chabry  
Česká republika

Ing. Ivana Gyalogová (do 3. júla 2024)  
Muškátová 16  
902 01 Pezinok  
Slovenská republika

Ing. Michal Sedlák (od 3. júla 2024)  
Bobrovec 110  
032 21 Bobrovec  
Slovenská republika

### **Konanie menom Spoločnosti**

V mene Spoločnosti konajú a za Spoločnosť podpisujú vždy dvaja konatelia spoločne, pričom podpisovanie sa vykoná tak, že k napísanému alebo vytlačenému obchodnému menu Spoločnosti, menu a funkcii pripojí podpisujúci svoj podpis.

### **Informácie o konsolidovanom celku**

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.

## **VÝVOJ ČINNOSTI, FINANČNÁ SITUÁCIA SPOLOČNOSTI A DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE O UPLYNULOM VÝVOJI PODNIKANIA**

Spoločnosť pôsobí ako emitent na trhu cenných papierov.

V roku 2021 bola uskutočnená nasledovná emisia dlhopisov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na verejnom trhu:

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| Názov CP:                         | JTFG XII 3,75/2025                          |
| ISIN:                             | SK4000019386                                |
| Menovitá hodnota:                 | 100 000 EUR                                 |
| Počet kusov:                      | 250   |
| Menovitá hodnota spolu:           | 25 000 000 EUR                              |
| Úročenie pevnou úrokovou sadzbou: | 3,75 % p.a.                                 |
| Deň vydania dlhopisov:            | 30. júla 2021                               |
| Splatnosť dlhopisov:              | 30. júla 2025                               |
| Výplata úrokových výnosov:        | polročne spätne vždy 30. júla a 30. januára |

V roku 2021 Spoločnosť realizovala predaj 250 kusov dlhopisov, t.j. v menovitej hodnote spolu 25 000 000 EUR tretím stranám.

Spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE poskytla na základe Smlouvy o poskytnutí ručení zo dňa 27. júla 2021 držiteľom dlhopisov ručenie v plnej výške.

K 31. decembru 2024 eviduje Spoločnosť záväzky z vydaných dlhopisov s fixnou úrokovou sadzbou v menovitej hodnote istiny 25 000 000 EUR so splatnosťou v roku 2025.

V priebehu účtovného obdobia 2024 vykonávala Spoločnosť aktivity vyplývajúce z predchádzajúcej emisie dlhopisov.

Peňažné prostriedky získané z emisie dlhopisov boli použité na poskytnutie dlhodobej pôžičky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE s úrokom 4,49 % p.a. a splatnosťou 30. júla 2025. Dlžník je však povinný splatiť veriteľovi časť istiny pred dňom splatenia istiny, a to ku dňu splatenia dlhopisov. Celková hodnota poskytnutej pôžičky vrátane nesplateného úroku k 31. decembru 2024 bola vo výške 25 426 940 EUR.

V roku 2024 výnosy Spoločnosti tvorili finančné výnosy, a to vo výške 1 122 548 EUR. Tie predstavovali hlavne úroky z poskytnutej dlhodobej pôžičky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE vo výške 1 122 500 EUR. Za rok 2024 Spoločnosť vykázala zisk v celkovej výške 18 554 EUR.

Spoločnosť v roku 2024 vykázala kladné vlastné imanie vo výške 43 958 EUR. V nasledujúcich rokoch Spoločnosť očakáva, že bude dosahovať kladný hospodársky výsledok. Spoločnosť J&T FINANCE

GROUP SE, ktorá je zároveň konečnou materskou spoločnosťou a ručí za celú dlhopisovú emisiu, je pripravená v prípade potreby finančne podporiť Spoločnosť, aby mohla ďalej vykonávať svoju podnikateľskú činnosť.

Z dostupných informácií k dátumu vydania výročnej správy nie sú vedeniu Spoločnosti známe skutočnosti, ktoré by spochybňovali predpoklad neobmedzeného trvania účtovnej jednotky, na základe ktorého je táto výročná správa zostavená.

Činnosť Spoločnosti nemá významný vplyv na životné prostredie a zamestnanosť.

### Hlavné ekonomické ukazovatele

| EUR                                      | 2024              | 2023              |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Aktíva celkom</b>                     | <b>25 479 383</b> | <b>25 460 230</b> |
| Neobežný majetok                         | 25 426 940        | 25 429 940        |
| Obežný majetok                           | 35 146            | 13 019            |
| Časové rozlíšenie                        | 17 297            | 17 271            |
| <b>Pasíva celkom</b>                     | <b>25 479 383</b> | <b>25 460 230</b> |
| Základné imanie                          | 5 000             | 5 000             |
| Rezervný fond                            | 500               | -                 |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov     | 19 904            | -825              |
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie | 18 554            | 21 229            |
| Závazky                                  | 25 435 425        | 25 434 826        |
| Časové rozlíšenie                        | -                 | -                 |

### Ukazovatele finančnej situácie

| Ukazovateľ          | 2024     | 2023     |
|---------------------|----------|----------|
| Celková zadlženosť  | 99,827 % | 99,900 % |
| Dlhodobá zadlženosť | 0 %      | 98,192 % |
| Okamžitá likvidita  | 0,001    | 0,025    |
| Bežná likvidita     | 1,001    | 1,014    |
| Celková likvidita   | 1,001    | 1,014    |

Celková zadlženosť = záväzky / spolu majetok

Dlhodobá zadlženosť = (dlhodobé záväzky + bankové úvery dlhodobé) / spolu majetok

Okamžitá likvidita = finančné účty / (krátkodobé záväzky + bežné bankové úvery + krátkodobé finančné výpomoci)

Bežná likvidita = (finančné účty + krátkodobé pohľadávky\*) / (krátkodobé záväzky + bežné bankové úvery + krátkodobé finančné výpomoci)

Celková likvidita = (finančné účty + krátkodobé pohľadávky\* + zásoby) / (krátkodobé záväzky + bežné bankové úvery + krátkodobé finančné výpomoci)

\*krátkodobé pohľadávky obsahujú aj hodnotu z riadku 29 v účtovnej závierke, tzn. pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok

### Ukazovatele efektívnosti hospodárenia

| Ukazovateľ                         | 2024     | 2023     |
|------------------------------------|----------|----------|
| Rentabilita celkových aktív ROA    | 0,073 %  | 0,083 %  |
| Rentabilita finančných výnosov     | 1,653 %  | 1,891 %  |
| Rentabilita vlastného kapitálu ROE | 42,208 % | 83,566 % |

Rentabilita celkových aktív ROA = výsledok hospodárenia za účtovné obdobie / hodnota celkových aktív ku koncu bežného účtovného obdobia

Rentabilita finančných výnosov = výsledok hospodárenia za účtovné obdobie / výnosy z finančnej činnosti

Rentabilita vlastného kapitálu ROE = výsledok hospodárenia za účtovné obdobie / hodnota vlastného imania ku koncu bežného účtovného obdobia

## INFORMÁCIE EMITENTA CP PODĽA § 20 ODS. 5, 6 a 7 ZÁKONA O ÚČTOVNÍCTVE

### • Ciele a metódy riadenia rizík v Spoločnosti

Základným cieľom riadenia rizík Spoločnosti je maximalizácia výnosu vo vzťahu k podstupovanému riziku pri zohľadnení jej rizikového profilu.

Štatutárny orgán Spoločnosti schvaľuje limity rizika a interné limity sa aktualizujú pravidelne a okrem toho bezodkladne v prípade významnej zmeny trhových podmienok tak, aby bol zabezpečený ich súlad s trhovými a úverovými podmienkami.

Štatutárny orgán monitoruje prípadné možné porušenia a okamžite sa prijímajú zodpovedajúce opatrenia vedúce k náprave.

### • Riziká, ktorým je Spoločnosť vystavená

- **trhové riziko** – je definované ako riziko straty vyplývajúce zo zmien trhových cien, úrokových sadziieb a menových kurzov. Spoločnosť emitovala dlhopisy s fixným kupónom a zároveň poskytla úver s fixnou úrokovou sadzbou, preto je trhové riziko považované za nízke;
- **úverové riziko** - definované ako riziko straty vyplývajúce zo zlyhania protistrany tým, že nedodrží svoje záväzky podľa podmienok zmluvy. Primárne úverové riziko vzniká najmä vďaka úverom, pôžičkám a vzhľadom na to, že všetky významné pohľadávky spoločnosti sú voči spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, ktorá je konečnou materskou spoločnosťou skupiny J&T FINANCE GROUP, je úverové riziko koncentrované na túto spoločnosť. Štatutárny orgán Spoločnosti monitoruje a prehodnocuje riziká spojené so spoločnosťou J&T FINANCE GROUP SE a neočakáva, že by spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE nebola schopná splatiť svoje záväzky. Vzhľadom na skutočnosť, že J&T FINANCE GROUP SE taktiež vystavila záruku za záväzky Spoločnosti z titulu emitovaných dlhopisov, je úverové riziko považované za nízke;
- **riziko likvidity** - definované ako riziko straty schopnosti dodržať finančné záväzky v dobe, kedy sa stanú splatnými a tiež riziko straty schopnosti financovať aktíva. Spoločnosť pri riadení rizika likvidity sleduje krátkodobú, ako aj dlhodobú likviditu. Schopnosť dodržať záväzky je zabezpečená splátkou úrokov a istiny z poskytnutej pôžičky konečnej materskej spoločnosti, pričom Spoločnosť pravidelne vyhodnocuje schopnosť protistrany splácať svoje záväzky. Vzhľadom na vyššie uvedené skutočnosti je riziko likvidity dostatočne monitorované a je považované za nízke;
- **operačné riziko** - definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov či zlyhania vnútorných procesov, ľudského faktoru alebo systémov, či riziko straty vplyvom vonkajších skutočností vrátane rizika informačných technológií, právneho a compliance. Spoločnosť riadi a znižuje operačné riziko dodržiavaním rady vnútorných predpisov, outsourcovaním podporných procesov na odborné spoločnosti ako aj skúseným manažmentom zodpovedným za riadenie Spoločnosti. Vzhľadom na vyššie uvedené skutočnosti je operačné riziko dostatočne monitorované a je považované za nízke;
- **reputačné riziko** – definované ako riziko vyplývajúce z dopadu negatívneho vnímania Spoločnosti a jej spoločníka, či konečnej materskej spoločnosti na jej výnosy či kapitál. Spoločnosť riadi reputačné riziko zodpovedným manažmentom, plnením predpisov a regulačných požiadaviek. Reputačné riziko Spoločnosti je taktiež naviazané na celkové reputačné riziko skupiny J&T FINANCE GROUP SE. Za najvýznamnejšiu oblasť reputačného rizika považuje Spoločnosť schopnosť dodržať svoje záväzky z titulu emitovaných dlhopisov, pričom nedodržanie týchto záväzkov je zabezpečené garanciou od materskej spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE. Vzhľadom na vyššie uvedené skutočnosti je reputačné riziko dostatočne monitorované a je považované za nízke;

- **strategické riziko** - definované ako riziko straty ziskov alebo kapitálu v dôsledku nepriaznivého vývoja podnikateľského prostredia alebo nesprávnych podnikateľských rozhodnutí, či ich nesprávnej implementácie. Strategické riziko vyhodnocuje štatutárny orgán Spoločnosti ako najvyšší výkonný orgán Spoločnosti, ktorý je zodpovedný za zostavovanie stratégie a jej pravidelné monitorovanie. Vzhľadom na hlavnú činnosť Spoločnosti, ktorou je poskytovanie financovania J&T FINANCE GROUP SE, je riziko straty ziskov a kapitálu, ako aj dopady na vývoj podnikateľského prostredia naviazané práve na túto spoločnosť a jej prípadnú neschopnosť plniť svoje záväzky. Štatutárny orgán Spoločnosti vyhodnocuje situáciu J&T FINANCE GROUP SE a jej schopnosť splatiť svoje záväzky v zhoršenom podnikateľskom prostredí a považuje strategické riziko z tohto plynúce za nízke.

- **Vyhlásenie o správe a riadení Spoločnosti (emitenta cenných papierov)**

- Spoločnosť neprijala a neuplatňuje Kódex o riadení spoločnosti. Riadi sa prospektom v zmysle zákona o cenných papieroch, ktorý obsahuje všetky údaje o emitentovi cenných papierov, ručiteľovi a dlhopisoch. Prospekt, ako aj všetky dokumenty v ňom uvedené sú prístupné v sídle Spoločnosti a tiež v elektronickej podobe na internetovej stránke emitenta [www.xii.jtglobalfinance.com](http://www.xii.jtglobalfinance.com).
- Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, avšak pokiaľ to nebude odporovať platným a účinným právnym predpisom, môžu byť, v súlade s kapitolou 5.4(k)(iv) prospektu, prevody dlhopisov v CDCP pozastavené.
- Spoločnosť nemá žiadne vedomie o dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré by mohli viesť k obmedzeniu prevoditeľnosti cenných papierov. Majitelia dlhopisov nezískavajú ich kúpou žiadne hlasovacie práva v Spoločnosti ani práva kontroly.
- Informácie o správe a metódach riadenia Spoločnosti sú obsiahnuté v zakladateľskej listine. Spoločnosť sa riadi a dodržiava všetky požiadavky na správu a riadenie Spoločnosti, ktoré stanovujú všeobecne záväzné predpisy SR.
- Spoločnosť sa v súčasnosti spravuje a dodržiava všetky požiadavky na správu a riadenie Spoločnosti, ktoré stanovujú právne predpisy Slovenskej republiky, najmä Obchodný zákonník. Spoločnosť sa pri svojej správe a riadení neriadi pravidlami stanovenými v akomkoľvek kódexe správy a riadenia spoločností. Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku (Kódex), ktorý vydala Stredoeurópska asociácia správy a riadenia spoločností, je v súčasnosti iba odporúčaním a nepredstavuje všeobecne záväzné pravidlá, ktorých dodržiavanie by bolo v Slovenskej republike povinné. Pravidlá stanovené v Kódexe sa do určitej miery prekrývajú s požiadavkami kladenými na správu a riadenie Spoločnosti ustanovenými v právnych predpisoch Slovenskej republiky, preto možno konštatovať, že Spoločnosť niektoré pravidlá stanovené v Kódexe fakticky dodržiava, avšak vzhľadom na to, že Spoločnosť pravidlá stanovené v Kódexe zatiaľ výslovne do svojej správy a riadenia neimplementovala, ani podľa Kódexu pri svojej správe a riadení nepostupuje, dáva Spoločnosť vyššie uvedené vyhlásenie, a to z toho dôvodu, že ho právne predpisy k dodržiavaniu týchto pravidiel nezaväzujú.
- Systém spracovania účtovníctva Spoločnosti sa riadi príslušnými ustanoveniami zákonov a vyhlášok platných v Slovenskej republike. Vedenie účtovníctva Spoločnosti je zverené spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, organizačná zložka, so sídlom Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, IČO: 47 251 735, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Po, vložka číslo: 2332/B (ďalej len „J&T FINANCE GROUP SE, organizačná zložka“). Spoločnosť je riadená za pomoci nástrojov controllingu a plánovania. Tieto nástroje sú zamerané na vyhodnocovanie kľúčových finančných aj nefinančných ukazovateľov výkonnosti s cieľom dosiahnutia hospodárskych plánov Spoločnosti.
- Dohľad nad rizikami Spoločnosti vykonávajú konatelia Spoločnosti. Vyhodnocujú situáciu Spoločnosti na základe výstupov z účtovníctva Spoločnosti a spracovaných business plánov. Konatelia Spoločnosti v rámci svojej povinnosti zabezpečiť riadne vedenie predpísanej evidencie a účtovníctva Spoločnosti revidujú účtovnú dokumentáciu Spoločnosti spracovávanú spoločnosťou J&T FINANCE GROUP SE, organizačná zložka.
- Dozor nad účtovníctvom v Spoločnosti vykonáva Výbor pre audit zriadený, vo vzťahu k Spoločnosti, v konečnej materskej spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE. Vnútorná kontrola

a riadenie rizík v Spoločnosti sa riadi taktiež aj vnútornými smernicami vydanými spoločnosťou J&T FINANCE GROUP SE.

- Výbor pre audit zriadený v spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE vykonáva v súlade s § 34 ods. 5 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite, v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o štatutárnom audite“), činnosti podľa § 34 ods. 4 Zákona o štatutárnom audite aj pre Spoločnosť, v ktorej v rozsahu svojej pôsobnosti zabezpečuje: (i) sledovanie procesu zostavovania účtovnej závierky Spoločnosti, (ii) dodržiavanie osobitných predpisov a predkladanie odporúčaní a návrhov na zabezpečenie integrity procesu zostavovania účtovnej závierky Spoločnosti, (iii) sledovanie efektivity vnútornej kontroly, interného auditu a systému riadenia rizík v Spoločnosti, (iv) sledovanie priebehu a výsledkov štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky Spoločnosti, (v) preverovanie a sledovanie nezávislosti štatutárneho audítora, respektíve auditorskej spoločnosti, predovšetkým služieb poskytovaných štatutárnym audítorom, respektíve auditorskou spoločnosťou podľa osobitného predpisu, a (vi) vyhotovenie odporúčania k vymenovaniu štatutárneho audítora, respektíve auditorskej spoločnosti na schválenie na výkon štatutárneho auditu pre Spoločnosť ako účtovnú jednotku.
- Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík vo vzťahu k účtovnej závierke:
  - o Do 30. decembra 2024 bola jediným spoločníkom Spoločnosti spoločnosť J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, so sídlom Klimentos Street 41-43, KLIMENTOS TOWER, 2nd Floor, Office 24B, P.C. 1061, Nikózia, Cyperská republika, IČ: HE 207436 (ďalej len „J&T INTEGRIS GROUP LIMITED“). Dňa 30. decembra 2024 kúpila spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE podiel v Spoločnosti a stala sa tak jediným spoločníkom Spoločnosti. Vzťah ovládania Spoločnosti spoločníkom je založený výhradne na báze vlastníctva 100 % obchodného podielu. Podiel na hlasovacích právach zodpovedá podielu na základnom imaní Spoločnosti a vykonáva dohľad nad riadením konateľmi Spoločnosti. Opatrenia na zabezpečenie, aby kontrola nebola zneužívaná, vyplývajú zo všeobecne záväzných predpisov. Osobitné opatrenia nad ich rámec Spoločnosť neprijala. Členovia štatutárneho orgánu sú vymenovaní a odvolaní v súlade so zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších právnych predpisov a zakladateľskou listinou.
  - o Orgánmi riadenia a správy Spoločnosti sú valné zhromaždenie Spoločnosti a konatelia Spoločnosti. Spoločnosť nemá zriadený revízny orgán.
  - o Valné zhromaždenie Spoločnosti je najvyšším orgánom Spoločnosti, prostredníctvom ktorého sa jediný spoločník Spoločnosti – J&T FINANCE GROUP SE, v rámci výkonu pôsobnosti valného zhromaždenia Spoločnosti, zúčastňuje na riadení Spoločnosti.
- Právomoci štatutárneho orgánu:
  - o Konatelia ako štatutárny orgán majú kompetencie vyhradené zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších právnych predpisov a zakladateľskou listinou. Zvlášťne právomoci rozhodnúť o vydaní alebo spätnom odkúpení dlhopisov nemajú. V zmysle platnej zakladateľskej listiny do právomoci konateľa patrí riadenie všetkých záležitostí Spoločnosti, pokiaľ neboli zverené do rozhodovacej právomoci valného zhromaždenia a tiež zabezpečenie riadneho vedenia účtovníctva, vedenie zoznamu spoločníkov a informovanie spoločníkov o záležitostiach Spoločnosti.
  - o Konatelia Spoločnosti sú štatutárnym orgánom, ktorý riadi Spoločnosť a koná v jej mene. Konanie v mene Spoločnosti je bližšie špecifikované v časti výročnej správy označenej ako „Konanie menom Spoločnosti“.
- Spoločnosť vyhlasuje, že ku dňu zostavenia výročnej správy nemá uzatvorené významné dohody, ktorých platnosť by končila v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov a tiež nemá uzatvorené dohody s členmi jej orgánov, na základe ktorých sa im má poskytnúť náhrada z dôvodu skončenia pracovného pomeru.



## UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA

Po 31. decembri 2024 nastali tieto udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva:

- o dňa 5. februára 2025 bola zapísaná zmena spoločníka Spoločnosti do obchodného registra.

## INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII ZA ROK 2025

V roku 2025 sa Spoločnosť bude usilovať o dosiahnutie kladného hospodárskeho výsledku a efektívne hospodárenie. Spoločnosť predpokladá, že i v nasledujúcom účtovnom období budú Spoločnosťou vydané dlhopisy obchodované na burze cenných papierov. Spoločnosť očakáva kladný hospodársky výsledok, ktorý bude vykázaný najmä z titulu kladnej úrokovej marže.

## NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU

V roku 2024 vykázala Spoločnosť výsledok hospodárenia zisk v celkovej výške 18 554 EUR. O naložení s výsledkom hospodárenia rozhodne valné zhromaždenie Spoločnosti na svojom zasadnutí v roku 2025. Štatutárny orgán navrhuje valnému zhromaždeniu previesť zisk vo výške 18 554 EUR na nerozdelení zisk minulých rokov.

## NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA

Spoločnosť nemala v roku 2024 žiadne náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja a neplánuje ani v roku 2025 investovať do tejto oblasti.

## NADOBÚDANIE VLASTNÝCH AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV, OBCHODNÝCH PODIELOV A AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTOV A OBCHODNÝCH PODIELOV MATERSKEJ ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Spoločnosť v roku 2024 nenadobudla žiadne vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

## ŠTRUKTÚRA VLASTNÍKOV SPOLOČNOSTI

*Vlastnícka štruktúra bola k 31. decembru 2024 nasledovná:*

| Spoločník  | Podiel na ZI |            | Hlasovacie práva |
|--|--------------|------------|------------------|
|  | EUR          | %          | %                |
| J&T FINANCE GROUP SE, Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika | 5 000        | 100        | 100              |
| <b>Spolu</b>   | <b>5 000</b> | <b>100</b> | <b>100</b>       |

## KVALIFIKOVANÁ ÚČASŤ

Priamu kvalifikovanú účasť na základnom imaní Spoločnosti má spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE s priamym podielom na základnom imaní Spoločnosti vo výške 100 %. Nepriamu účasť na základnom imaní Spoločnosti má Ing. Jozef Tkáč s priamym podielom na hlasovacích právach v J&T FINANCE GROUP SE vo výške 45,05 % a Ing. Ivan Jakabovič s priamym podielom na hlasovacích právach v J&T FINANCE GROUP SE vo výške 35,15 %. Žiadny ďalší subjekt nedrží priamu, alebo nepriamu kvalifikovanú účasť na Spoločnosti.

## **ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ**

Spoločnosť nemá a neplánuje ani v budúcnosti zriadiť organizačnú zložku v zahraničí.

## **SPRÁVA KONATEĽOV SPOLOČNOSTI**

V priebehu účtovného obdobia 2024 pokračovala Spoločnosť v rozvíjaní svojich aktivít ako emitent na trhu cenných papierov.

V účtovnom období 2024 vykázala Spoločnosť výsledok hospodárenia zisk v celkovej výške 18 554 EUR. Najvýznamnejší vplyv na kladný výsledok hospodárenia mali úrokové výnosy spojené s poskytnutou pôžičkou.

Štatutárny orgán navrhuje valnému zhromaždeniu, aby zisk Spoločnosti vo výške 18 554 EUR bol prevedený na nerozdelený zisk minulých rokov.

Cieľom Spoločnosti pre ďalšie obdobie bude dosiahnutie kladného hospodárskeho výsledku.

## **ÚDAJE POŽADOVANÉ PODĽA OSOBITNÝCH PREDPISOV**

Spoločnosť neeviduje žiadne požiadavky podľa osobitných predpisov.

## **VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB EMITENTA**

Konatelia Spoločnosti, Ing. Michal Sedlák a Ing. Roman Florián, v zmysle § 34 ods. 2 písm. c) zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov, a podľa svojich najlepších znalostí vyhlasujú, že:

- Účtovná závierka k 31. decembru 2024 je vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi a poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta za rok 2024 (§ 34 ods. 2 písm. c) zákona) a
- Výročná správa k 31. decembru 2024 obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia Spoločnosti spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.

## **KONTAKTNÁ OSOBA**

Kontaktná osoba zodpovedná za spracovanie ročnej finančnej správy Spoločnosti:

Meno: Irena Mocová  
Telefón: +420 221 340 065  
E-mail: RKCadmin@jtfg.com

V Bratislave dňa 29. 4. 2025

  
.....  
**Ing. Michal Sedlák**  
konateľ  
J&T Global Finance XII., s.r.o.

  
.....  
**Ing. Roman Florián**  
konateľ  
J&T Global Finance XII., s.r.o.



Shape the future  
with confidence

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.    Tel: +421 2 3333 9111  
Žižkova 9    ey.com/sk  
811 02 Bratislava  
Slovenská republika

## Správa nezávislého audítora

Spoločníkovi, konateľom a výboru pre audit spoločnosti J&T Global Finance XII., s.r.o.

### **Správa z auditu účtovnej závierky**

#### *Názor*

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti J&T Global Finance XII., s.r.o. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2024, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2024 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

#### *Základ pre názor*

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

#### *Kľúčové záležitosti auditu*

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

### **Opravná položka k poskytnutej pôžičke**

Spoločnosť je účelovo vytvorená entita založená na získavanie finančných prostriedkov od tretích strán, ktoré sa následne používajú na poskytovanie financovania subjektom v rámci skupiny, do ktorej Spoločnosť patrí.

Pôžička poskytnutá Spoločníkovi k 31. decembru 2024 predstavovala 25 427 tis. eur, čo je 99.8 % celkových aktív Spoločnosti, pričom opravná položka bola vo výške 0 eur.

Vzhľadom na významnosť poskytnutej pôžičky vo vzťahu k finančnej pozícii Spoločnosti a potrebu

Náš audit zahŕňal pochopenie procesu Spoločnosti na posúdenie zníženia hodnoty poskytnutej pôžičky.

Preskúmali sme kľúčové podmienky zmluvy o pôžičke poskytnutej Spoločníkovi ako aj podmienky ručiteľského vyhlásenia poskytnutého Spoločníkom.

Posúdili sme primeranosť analýzy existencie možných objektívnych dôkazov zníženia hodnoty poskytnutej pôžičky a schopnosť Spoločníka plniť si svoje záväzky voči Spoločnosti vyplývajúce zo



Shape the future  
with confidence

uplatnenia úsudku z dôvodu súvisiacich neistôt si posúdenie možného zníženia hodnoty pôžičky vyžadovalo zvýšenú pozornosť audítora a opravné položky k poskytnutým úverom sme preto vyhodnotili ako kľúčovú záležitosť auditu.

zmluvy o pôžičke a ručiteľského vyhlásenia. Významnou súčasťou nášho audítorského prístupu bolo overenie predpokladov a odhadov použitých v teste zníženia hodnoty.

Zároveň sme vyhodnotili zverejnenia v poznámke E.1 (Dlhodobý finančný majetok), týkajúce sa poskytnutej pôžičky a opravných položiek, zahrnuté do účtovnej závierky z hľadiska ich úplnosti a súladu s požiadavkami Zákona o účtovníctve.

#### *Iná skutočnosť*

Audit individuálnej účtovnej závierky Spoločnosti za rok končiaci k 31. decembru 2023 vykonal iný audítor, ktorý 15. mája 2024 vyjadril k tejto účtovnej závierke nemodifikovaný názor.

#### *Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku*

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu 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.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

#### *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 obídenie internej kontroly.



Shape the future  
with confidence

- 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 spochybníť 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.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných krokoch podniknutých na elimináciu súvisiacich hrozieb alebo použitých ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu.

Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

### ***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. Náš 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.



Shape the future  
with confidence

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2024 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.

*Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu*

#### Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Spoločnosti dňa 16. septembra 2024 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Spoločnosti dňa 4. septembra 2024. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítora, predstavuje 1 rok.

#### Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme vydali dňa 22. apríla 2025.

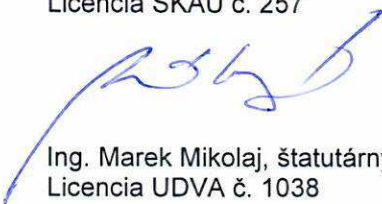
#### Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme Spoločnosti neposkytli žiadne iné služby.

29. apríla 2025  
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 257



Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítor  
Licencia UDVA č. 1038

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 31.12.2024

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše 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 Ā B Ć D Ę F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ů V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

|                            |                  |                  |                                      |                |
|----------------------------|------------------|------------------|--------------------------------------|----------------|
| Daňové identifikačné číslo | Účtovná závierka | Účtovná jednotka | Mesiac                               | Rok            |
| 2 1 2 1 4 1 3 8 3 3        | X riadna         | meia             | od                                   | 0 1 2 0 2 4    |
| IČO                        | minoritná        | X veľká          | Za obdobie                           | do 1 2 2 0 2 4 |
| 5 3 5 4 6 2 2 9            | priebežná        | (vznačí sa x)    | Bezprostredne predchádzajúce obdobia | od 0 1 2 0 2 3 |
| SK NACE                    |                  |                  | do                                   | 1 2 2 0 2 3    |
| 6 4 . 9 2 . 0              |                  |                  |                                      |                |

Priložené súčasťou 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

J &amp; T Global Finance XII., s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

DVOŘÁKOVO NÁBREŽIE

Číslo

8

PSČ

Obec

8 1 1 0 2 BRATISLAVA - MESTSKÁ ČASŤ STARÉ MESTO

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

MESTSKÝ SÚD BRATISLAVA III

ODD.: SRO, VLOŽKA 150417/B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

28.02.2025

Schválená dňa:

. . 20

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

Odstaňok prezentačnej pečiatky daňového úradu



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





| Označenie<br>a | STRANA AKTÍV<br>b  | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie                |                        | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|--|----------------------|--------------------------------------|------------------------|---|
|                |  |                      | 1                                    | 2                      | 3   |
|                |  |                      | Brutto - časť 1<br>Korekcia - časť 2 | Netto                  | Netto   |
| 4.             | Pestovateľské celky<br>trvalých porastov<br>(025) - /085, 092A/  | 15                   |                                      |                        |   |
| 5.             | Základné stádo a<br>ťažné zvieratá<br>(026) - /086, 092A/  | 16                   |                                      |                        |   |
| 6.             | Ostatný dlhodobý<br>hmotný majetok<br>(029, 02X, 032) -<br>/089, 08X, 092A/  | 17                   |                                      |                        |   |
| 7.             | Obstarávaný<br>dlhodobý hmotný<br>majetok<br>(042) - /094/   | 18                   |                                      |                        |   |
| 8.             | Poskytnuté<br>preddavky na<br>dlhodobý hmotný<br>majetok<br>(052) - /095A/   | 19                   |                                      |                        |   |
| 9.             | Opravná položka<br>k nadobudnutému<br>majetku<br>(+/- 097) +/- 098   | 20                   |                                      |                        |   |
| A.III.         | <b>Dlhodobý finančný<br/>majetok<br/>súčet (r. 22 až<br/>r. 32)</b>  | 21                   | <b>2 5 4 2 6 9 4 0</b>               | <b>2 5 4 2 6 9 4 0</b> | <b>2 5 4 2 9 9 4 0</b>                          |
| A.III.1.       | Podielové cenné<br>papiere a podiely<br>v prepojených<br>účtovných<br>jednotkách (061A,<br>062A, 063A) - /096A/                | 22                   |                                      |                        |   |
| 2.             | Podielové cenné<br>papiere a podiely<br>s podielovou účasťou<br>okrem v prepojených<br>účtovných jednotkách<br>(062A) - /096A/ | 23                   |                                      |                        |   |
| 3.             | Ostatné<br>realizovateľné cenné<br>papiere a podiely<br>(063A) - /096A/  | 24                   |                                      |                        |   |
| 4.             | Pôžičky prepojeným<br>účtovným jednotkám<br>(066A) - /096A/  | 25                   |                                      |                        | <b>2 5 0 0 0 0 0 0</b>                          |
| 5.             | Pôžičky v rámci<br>podielovej účasti<br>okrem prepojeným<br>účtovným jednotkám<br>(066A) - /096A/                              | 26                   |                                      |                        |   |
| 6.             | Ostatné pôžičky<br>(067A) - /096A/   | 27                   |                                      |                        |   |
| 7.             | Dlhové cenné<br>papiere a ostatný<br>dlhodobý finančný<br>majetok (065A,<br>069A,06XA) - /096A/                                | 28                   |                                      |                        |   |



| Označenie a | STRANA AKTÍV<br>b   | Číslo riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |                   | Bezprostredne predchádzajúce |                 |
|-------------|---|-------------------|-----------------------|-------------------|------------------------------|-----------------|
|             |   |                   | 1                     | Brutto - časť 1   | Netto 2                      | účtovné obdobie |
|             |   |                   |                       | Korekcia - časť 2 |                              | Netto 3         |
| 8.          | Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/ | 29                | 2 5 4 2 6 9 4 0       | 2 5 4 2 6 9 4 0   | 4 2 9 9 4 0                  |                 |
| 9.          | Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)   | 30                |                       |                   |                              |                 |
| 10.         | Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/  | 31                |                       |                   |                              |                 |
| 11.         | Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/  | 32                |                       |                   |                              |                 |
| B.          | Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71  | 33                | 3 5 1 4 6             | 3 5 1 4 6         | 1 3 0 1 9                    |                 |
| B.I.        | Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)   | 34                |                       |                   |                              |                 |
| B.I.1.      | Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/   | 35                |                       |                   |                              |                 |
| 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                |                       |                   |                              |                 |
| 6.          | Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/  | 40                |                       |                   |                              |                 |
| B.II.       | Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)  | 41                | 1 6 9 5               | 1 6 9 5           | 2 2 1 3                      |                 |
| B.II.1.     | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)  | 42                |                       |                   |                              |                 |



| Označenie<br>a | STRANA AKTÍV<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie                |         | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|---|----------------------|--------------------------------------|---------|---|
|                |   |                      | 1                                    | 2       | 3   |
|                |   |                      | Brutto - časť 1<br>Korekcia - časť 2 | Netto   | 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 podielevej 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 podielevej 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.             | Odočlenená daňová pohľadávka (481A)   | 52                   | 1 6 9 5                              | 1 6 9 5 | 2 2 1 3   |
| B.III.         | Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)  | 53                   |                                      |         |   |
| B.III.1.       | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)  | 54                   |                                      |         |   |
| 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 podielevej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 56                   |                                      |         |   |



| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA AKTÍV<br>b  | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |   | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|---------------------|--|----------------------|-----------------------|---|---|
|                     |  |                      | 1                     | 2 |   |
|                     |  |                      | Brutto - časť 1       |   | Netto   |
|                     |  |                      | Korekcia - časť 2     |   |   |
| 1.c.                | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/  | 57                   |                       |   |   |
| 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                   |                       |   |   |
| 6.                  | Sociálne poistenie (336A) - /391A/   | 62                   |                       |   |   |
| 7.                  | Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/  | 63                   |                       |   |   |
| 8.                  | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)  | 64                   |                       |   |   |
| 9.                  | Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/   | 65                   |                       |   |   |
| <b>B.IV.</b>        | <b>Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)</b>  | <b>66</b>            |                       |   |   |
| 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         |  |
|             |   |                | Brutto - časť 1         | Netto 2   | Netto 3  |
|             |   |                | Korekcia - časť 2       |           |  |
| B.V.        | Finančné účty<br>r. 72 + r. 73  | 71             | 3 3 4 5 1               | 3 3 4 5 1 | 1 0 8 0 6                                      |
| B.V.1.      | Peniaze<br>(211, 213, 21X)  | 72             |                         |           |  |
| 2.          | Účty v bankách<br>(221A, 22X, +/- 261)  | 73             | 3 3 4 5 1               | 3 3 4 5 1 | 1 0 8 0 6                                      |
| C.          | Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)                                      | 74             | 1 7 2 9 7               | 1 7 2 9 7 | 1 7 2 7 1                                      |
| C.1.        | Náklady budúcich období dlhodobé<br>(381A, 382A)                              | 75             | 2 2                     | 2 2       |  |
| 2.          | Náklady budúcich období krátkodobé<br>(381A, 382A)                            | 76             | 1 7 2 7 5               | 1 7 2 7 5 | 1 7 2 7 1                                      |
| 3.          | Príjmy budúcich období dlhodobé<br>(385A)                                     | 77             |                         |           |  |
| 4.          | Príjmy budúcich období krátkodobé<br>(385A)                                   | 78             |                         |           |  |
| Označenie a | STRANA PASÍV b  | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 4 |           | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5 |
|             | SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY<br>r. 80 + r. 101 + r. 141                     | 79             | 2 5 4 7 9 3 8 3         |           | 2 5 4 6 0 2 3 0                                |
| A.          | Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100 | 80             | 4 3 9 5 8               |           | 2 5 4 0 4                                      |
| A.I.        | Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)  | 81             | 5 0 0 0                 |           | 5 0 0 0  |
| A.I.1.      | Základné imanie (411 alebo +/- 491)   | 82             | 5 0 0 0                 |           | 5 0 0 0  |
| 2.          | Zmena základného imania +/- 419   | 83             |                         |           |  |
| 3.          | Pohľadávky za upísané vlastné imanie<br>(-/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             | 5 0 0                   |           |  |
| A.IV.1.     | Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond<br>(417A, 418, 421A, 422)            | 88             | 5 0 0                   |           |  |
| 2.          | Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)                 | 89             |                         |           |  |



| Označenie a | STRANA PASÍV<br>b   | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie<br>4 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie<br>5 |
|-------------|---|----------------|----------------------------|---|
| A.V.        | Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92  | 90             |                            |   |
| A.V.1.      | Štatutárne fondy (423, 42X)   | 91             |                            |   |
| 2.          | Ostatné fondy (427, 42X)  | 92             |                            |   |
| A.VI.       | Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)   | 93             |                            |   |
| A.VI.1.     | Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)   | 94             |                            |   |
| 2.          | Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasí (+/- 415)  | 95             |                            |   |
| 3.          | Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zúčtení, splnutí a rozdelení (+/- 416)   | 96             |                            |   |
| A.VII.      | Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99  | 97             | 1 9 9 0 4                  | - 8 2 5   |
| A.VII.1.    | Nerozdelený zisk minulých rokov (428)   | 98             | 1 9 9 0 4                  |   |
| 2.          | Neuhradená strata minulých rokov (-/429)  | 99             |                            | - 8 2 5   |
| 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 8 5 5 4                  | 2 1 2 2 9   |
| B.          | Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140  | 101            | 2 5 4 3 5 4 2 5            | 2 5 4 3 4 8 2 6                                   |
| B.I.        | Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)  | 102            |                            | 2 5 0 0 0 0 0 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            |                            |   |
| 6.          | Dlhodobé prijaté preddavky (475A)   | 111            |                            |   |
| 7.          | Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)  | 112            |                            |   |
| 8.          | Vydané dlhopisy (473A/-/255A)   | 113            |                            | 2 5 0 0 0 0 0 0                                   |
| 9.          | Záväzky zo sociálneho fondu (472)   | 114            |                            |   |
| 10.         | Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)   | 115            |                            |   |
| 11.         | Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)   | 116            |                            |   |
| 12.         | Odložený daňový záväzok (481A)  | 117            |                            |   |



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



| Ozna-<br>čenie<br>a | Text<br>b  | Číslo<br>riadku<br>c | Skutočnosť                 |  |
|---------------------|--|----------------------|----------------------------|--|
|                     |  |                      | bežné účtovné obdobie<br>1 | bezprostredne predchádzajúce účtovné<br>obdobie<br>2 |
| *                   | Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)   | 01                   | 1 1 2 2 5 0 0              | 1 1 2 2 5 0 0  |
| **                  | Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)  | 02                   |                            | 3  |
| I.                  | Tržby z predaja tovaru (604, 607)  | 03                   |                            |  |
| II.                 | Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)   | 04                   |                            |  |
| III.                | Tržby z predaja služieb (602, 606)   | 05                   |                            |  |
| 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                   |                            |  |
| VII.                | Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)  | 09                   |                            | 3  |
| **                  | 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                   | 2 9 1 3 8                  | 2 5 8 5 1  |
| A.                  | Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)   | 11                   |                            |  |
| B.                  | Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)                                  | 12                   |                            |  |
| C.                  | Opravné položky k zásobám (+/-) (505)  | 13                   |                            |  |
| D.                  | Služby (účtová skupina 51)   | 14                   | 2 5 8 7 7                  | 2 5 8 5 1  |
| E.                  | Osobné náklady (r. 16 až r. 19)  | 15                   | 3 2 1 1                    |  |
| E.1.                | Mzdové náklady (521, 522)  | 16                   |                            |  |
| 2.                  | Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)   | 17                   | 2 4 0 0                    |  |
| 3.                  | Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)  | 18                   | 8 1 1                      |  |
| 4.                  | Sociálne náklady (527, 528)  | 19                   |                            |  |
| F.                  | Dane a poplatky (účtová skupina 53)  | 20                   | 5 0                        |  |
| G.                  | Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)             | 21                   |                            |  |
| G.1.                | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)   | 22                   |                            |  |
| 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                   |                            |  |
| ***                 | Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)  | 27                   | - 2 9 1 3 8                | - 2 5 8 4 8  |





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



| Ozna-<br>čenie<br>a | Text<br>b   | Číslo<br>riadku<br>c | Skutočnosť                 |  |
|---------------------|---|----------------------|----------------------------|--|
|                     |   |                      | bežné účtovné obdobie<br>1 | bezprostredne predchádzajúce účtovné<br>obdobie<br>2             |
|                     |   |                      | ***                        | Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 + r. 45) |
| ****                | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)      | 56                   | 2 3 4 8 6                  | 2 6 8 7 2  |
| R.                  | Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)   | 57                   | 4 9 3 2                    | 5 6 4 3  |
| R.1.                | Daň z príjmov splatná (591, 595)  | 58                   | 4 4 1 4                    | 4 5 0 4  |
| 2.                  | Daň z príjmov odložená (+/-) (592)  | 59                   | 5 1 8                      | 1 1 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 8 5 5 4                  | 2 1 2 2 9  |

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### 1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti

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

Spoločnosť J&T Global Finance XII., s. r. o. (ďalej len Spoločnosť) bola založená 4. januára 2021 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 9. februára 2021 Obchodným registrom Mestského súdu Bratislava III v Bratislave, oddiel: Sro, vložka č. 150417/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 27. 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 potenciálni 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 Městský soud v Praze, Slezská 2000/9, 120 00 Praha 2 – Nové Město, Česká Republika.

### 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, resp. 20. mája 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 končiace 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 SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Do 30. decembra 2024 bola štruktúra spoločníkov Spoločnosti takáto:

|                            | Podiel na základnom imaní |            | Hlasovacie práva |
|----------------------------|---------------------------|------------|------------------|
|                            | EUR                       | %          | %                |
| J&T INTEGRIS GROUP LIMITED | 5 000                     | 100        | 100              |
| <b>Spolu</b>               | <b>5 000</b>              | <b>100</b> | <b>100</b>       |

Dňa 30. decembra 2024 kúpila spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE podiel v Spoločnosti a stala sa tak jediným spoločníkom Spoločnosti. Štruktúra spoločníkov k 31. decembru 2024 je takáto:

|                      | Podiel na základnom imaní |            | Hlasovacie práva |
|----------------------|---------------------------|------------|------------------|
|                      | EUR                       | %          | %                |
| J&T FINANCE GROUP SE | 5 000                     | 100        | 100              |
| <b>Spolu</b>         | <b>5 000</b>              | <b>100</b> | <b>100</b>       |

Zmena spoločníka nebola k 31. decembru 2024 v obchodnom registri ešte zapísaná.

**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).

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 21. júna 2021 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 zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

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

### *Úsudky*

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a 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 nevymožiteľné 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 opravnou 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 sa 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. Záväzky

Záväzky 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 poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

**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 znižuje o hodnotu vlastných dlhopisov.

**10. Odložené dane**

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

- a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) 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. Cudzia 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 - Neuhrazená 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 vykazané.

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           | 13 777                           | 388 777                           | 375 000  |
| N.2.      | Ostatné nákladové úroky (562A)                        | 51           | 923 723                          | 548 723                           | -375 000 |

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

#### Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

|                              | Pôvodné zverejnenie k 31.12.2023 | Upravené zverejnenie k 31.12.2023 | Rozdiel        |
|------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| Finančné náklady             | 25 001                           | 25 001                            | 0              |
| Nákladové úroky              | 13 777                           | 388 777                           | 375 000        |
| Náklady na poskytnuté služby | 10 200                           | 10 200                            | 0              |
| <b>Náklady spolu</b>         | <b>48 978</b>                    | <b>423 978</b>                    | <b>375 000</b> |

|  | Pôvodné zverejnenie k 31.12.2023 | Upravené zverejnenie k 31.12.2023 | Rozdiel           |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Závazky z obchodného styku                             | 5 433                            | 5 433                             | 0                 |
| Dlhopisy držané sesterskou účtovnou jednotkou - istina | 300 000                          | 10 300 000                        | 10 000 000        |
| Dlhopisy držané sesterskou účtovnou jednotkou - úroky  | 0                                | 160 938                           | 160 938           |
| <b>Závazky spolu</b>                                   | <b>305 433</b>                   | <b>10 466 371</b>                 | <b>10 160 938</b> |

## 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 |                   |
|---|---------------|------------------|-------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| <b>Dlhodobé pôžičky a finančné výpomoci</b> |               |                  |                                     |                            |                                     |                   |
| Pôžička - istina                            | EUR           | 4,49             | 30.7.2025                           | 25 000 000                 | 25 000 000                          | 25 000 000        |
| Pôžička - úrok                              |               |                  |                                     | 426 940                    | 426 940                             | 429 940           |
| <b>SPOLU</b>                                |               |                  |                                     | <b>25 426 940</b>          | <b>25 426 940</b>                   | <b>25 429 940</b> |

Peňažné prostriedky získané z emisie dlhopisov boli použité na poskytnutie dlhodobej pôžičky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE s úrokom 4,49 % p.a. a splatnosťou 30. júla 2025. 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 XII., s. r. o.**  
**Prehľad o pohybe neoběžného majetku**  
**31.12.2024**

| Název   | Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady) |                  | Opravy/Opravné položky |            | Zostatková cena   |                   |
|---|--|------------------|------------------------|------------|-------------------|-------------------|
|   | 1.1.2024   | 31.12.2024       | 1.1.2024               | 31.12.2024 | 31.12.2023        | 31.12.2024        |
|   | EUR  | EUR              | EUR                    | EUR        | EUR               | EUR               |
| Aktivované náklady na vývoj   | 0  | 0                | 0                      | 0          | 0                 | 0                 |
| Softvér   | 0  | 0                | 0                      | 0          | 0                 | 0                 |
| Oceniťelné 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                 |
| <b>Dlhodobý nehmotný majetok spolu</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>               | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| Pozemky   | 0  | 0                | 0                      | 0          | 0                 | 0                 |
| Stavby  | 0  | 0                | 0                      | 0          | 0                 | 0                 |
| Samostatné hnutel'ne veci a súbory hnutel'nych 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                 |
| <b>Dlhodobý hmotný majetok spolu</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>               | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 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   | 25 000 000   | 0                | -25 000 000            | 0          | 25 000 000        | 0                 |
| 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   | 429 940  | 1 122 500        | 1 125 500              | 25 426 940 | 429 940           | 25 426 940        |
| 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                 |
| <b>Dlhodobý finančný majetok spolu</b>  | <b>25 429 940</b>                                    | <b>1 122 500</b> | <b>1 125 500</b>       | <b>0</b>   | <b>25 429 940</b> | <b>25 426 940</b> |
| <b>Neoběžný majetok spolu</b>   | <b>25 429 940</b>                                    | <b>1 122 500</b> | <b>1 125 500</b>       | <b>0</b>   | <b>25 429 940</b> | <b>25 426 940</b> |



*J&T Global Finance XII., s. r. o.*  
*Prehľad o pohybe neobežného majetku*  
*31.12.2023*

| Názov   | Prvotné ocenenie (Obstarávacia 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                 |
| Oceňovacie 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                 |
| <b>Dlhodobý nehmotný majetok spolu</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>               | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 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 ľahné 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                 |
| <b>Dlhodobý hmotný majetok spolu</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>               | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 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   | 25 000 000   | 0                | 0                      | 0          | 25 000 000        | 25 000 000        |
| 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   | 422 940  | 1 122 500        | 1 115 500              | 0          | 422 940           | 429 940           |
| 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                 |
| <b>Dlhodobý finančný majetok spolu</b>  | <b>25 422 940</b>                                    | <b>1 122 500</b> | <b>1 115 500</b>       | <b>0</b>   | <b>25 422 940</b> | <b>25 429 940</b> |
| <b>Neobežný majetok spolu</b>   | <b>25 422 940</b>                                    | <b>1 122 500</b> | <b>1 115 500</b>       | <b>0</b>   | <b>25 422 940</b> | <b>25 429 940</b> |

## 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   | 8 071        | 10 536       |
| – zdaniteľné  |              |              |
| Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti   |              |              |
| Nevyužitá daňové odpočty a iné daňové nároky  |              |              |
| Sadza dane z príjmov (v %)  | 21           | 21           |
| <b>Odložená daňová pohľadávka</b>   | <b>1 695</b> | <b>2 213</b> |

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

|                                       | EUR         |
|---------------------------------------|-------------|
| Stav k 31. decembru 2024              | 1 695       |
| Stav k 31. decembru 2023              | 2 213       |
| <b>Zmena</b>                          | <b>-518</b> |
| z toho:                               |             |
| – zaúčtované do výsledku hospodárenia | 518         |
| – 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             |
| <b>Spolu náklady budúcich období - dlhodobé</b>   | <b>22</b>     | <b>0</b>      |
| Náklady budúcich období - krátkodobé              |               |               |
| Poplatky súvisiace so správou dlhopisov           | 17 260        | 17 260        |
| Ostatné   | 15            | 11            |
| <b>Spolu náklady budúcich období - krátkodobé</b> | <b>17 275</b> | <b>17 271</b> |
| Príjmy budúcich období - dlhodobé                 | 0             | 0             |
| Príjmy budúcich období - krátkodobé               | 0             | 0             |
| <b>Spolu</b>                                      | <b>17 297</b> | <b>17 271</b> |

## 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.

Účtovný zisk za rok 2023 vo výške 21 229 EUR bol rozdelený takto:

|   | EUR                         |
|---|-----------------------------|
| Výplata dividend                          | 0                           |
| Prídel do sociálneho fondu                | 0                           |
| Prídel do štatutárnych a ostatných fondov | 500                         |
| Úhrada straty minulých období             | 825                         |
| Prevod na nerozdelený zisk                | 19 904                      |
| <b>Spolu</b>                              | <b><u><u>21 229</u></u></b> |

O vysporiadaní výsledku hospodárenia za rok 2024 vo výške zisku 18 554 EUR rozhodne valné zhromaždenie v priebehu roka 2025. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov: 18 554 EUR.

## 6. Závazky

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

|                              | 31.12.2024<br>EUR           | 31.12.2023<br>EUR           |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Závazky po lehote splatnosti | 3                           | 0                           |
| Závazky v lehote splatnosti  | 44 797                      | 44 201                      |
|                              | <b><u><u>44 800</u></u></b> | <b><u><u>44 201</u></u></b> |

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

|   | Účtovná<br>hodnota              | Menej ako<br>1 rok              | 1 – 5 rokov            | Viac ako 5<br>rokov    |
|---|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám | 30 976                          | 30 976                          | 0                      | 0                      |
| Ostatné záväzky z obchodného styku                            | 5 590                           | 5 590                           | 0                      | 0                      |
| Vydané dlhopisy   | 0                               | 0                               | 0                      | 0                      |
| Krátkodobé finančné výpomoci                                  | 25 390 625                      | 25 390 625                      | 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                                      | 5 426                           | 5 426                           | 0                      | 0                      |
|   | <b><u><u>25 435 425</u></u></b> | <b><u><u>25 435 425</u></u></b> | <b><u><u>0</u></u></b> | <b><u><u>0</u></u></b> |

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

|   | Účtovná<br>hodnota              | Menej ako<br>1 rok           | 1 – 5 rokov                     | Viac ako 5<br>rokov    |
|---|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám | 30 954                          | 30 954                       | 0                               | 0                      |
| Ostatné záväzky z obchodného styku                            | 8 136                           | 8 136                        | 0                               | 0                      |
| Vydané dlhopisy   | 25 000 000                      | 0                            | 25 000 000                      | 0                      |
| Krátkodobé finančné výpomoci                                  | 390 625                         | 390 625                      | 0                               | 0                      |
| Závazky voči zamestnancom                                     | 0                               | 0                            | 0                               | 0                      |
| Závazky zo sociálneho poistenia                               | 0                               | 0                            | 0                               | 0                      |
| Daňové záväzky a dotácie                                      | 5 111                           | 5 111                        | 0                               | 0                      |
|   | <b><u><u>25 434 826</u></u></b> | <b><u><u>434 826</u></u></b> | <b><u><u>25 000 000</u></u></b> | <b><u><u>0</u></u></b> |

## 7. Vydané dlhopisy

V rámci dlhodobých záväzkov Spoločnosť eviduje záväzky z vydaných dlhopisov s fixnou úrokovou sadzbou v menovitej hodnote 25 000 000 EUR so splatnosťou v roku 2025.

Informácie o vydaných dlhopisoch sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

| Názov vydaného dlhopisu | Menovitá hodnota | Počet | Emisný kurz | Úrok  | Splatnosť |
|-------------------------|------------------|-------|-------------|-------|-----------|
| JTFG XII 3,75 % / 2025  | 100 000          | 250   | 100%        | 3,75% | 30.7.2025 |

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 |          | do jedného roka vrátane | Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane |          |
|                 |                         | viac ako päť rokov                                 |          |                         | viac ako päť rokov                                 |          |
| a               | b                       | c  | d        | e                       | f  | g        |
| Istina          | 25 000 000              | 0  | 0        | 0                       | 25 000 000   | 0        |
| Finančný náklad | 390 625                 | 0  | 0        | 390 625                 | 0  | 0        |
| <b>Spolu</b>    | <b>25 390 625</b>       | <b>0</b>   | <b>0</b> | <b>390 625</b>          | <b>25 000 000</b>                                  | <b>0</b> |

Spoločnosť dňa 30. júla 2021 emitovala 250 ks dlhopisov v obstarávacej cene 25 000 000 EUR. K 31. decembru 2024 rovnako ako k 31.12.2023 nevlastnila 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 | Daň          | Daň            | Základ dane | Daň          | Daň            |
|   | EUR         | EUR          | %              | EUR         | EUR          | %              |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením                 | 23 486      |              |                | 26 872      |              |                |
| z toho teoretická daň 21 %                          |             | 4 932        | 21,00 %        |             | 5 643        | 21,00 %        |
| Daňovo neuznané náklady                             | 8 071       | 1 695        | 7,22 %         | 10 536      | 2 213        | 8,24 %         |
| Výnosy nepodliehajúce dani                          | -10 536     | -2 213       | -9,42 %        | -15 960     | -3 352       | -12,47 %       |
| Umorenie daňovej straty                             | 0           | 0            | 0,00 %         | 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 %         |
|   | 21 021      | 4 414        | 18,79 %        | 21 448      | 4 504        | 16,76 %        |
| <b>Splatná daň</b>                                  |             | <b>4 414</b> | <b>18,79 %</b> |             | <b>4 504</b> | <b>16,76 %</b> |
| Odložená daň  |             | 518          | 2,21 %         |             | 1 139        | 4,24 %         |
| <b>Celková vykázaná daň</b>                         |             | <b>4 932</b> | <b>21,00 %</b> |             | <b>5 643</b> | <b>21,00 %</b> |

Sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike je 21 %.

**G. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****1. Kurzové zisky**

|               | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---------------|------------|------------|
|               | EUR        | EUR        |
| Kurzové zisky | 48         | 0          |
| <b>Spolu</b>  | <b>48</b>  | <b>0</b>   |

**2. Finančné výnosy**

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

|                | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|----------------|------------------|------------------|
|                | EUR              | EUR              |
| Výnosové úroky | 1 122 500        | 1 122 500        |
| <b>Spolu</b>   | <b>1 122 500</b> | <b>1 122 500</b> |

**3. Náklady na poskytnuté služby**

|                              | 31.12.2024    | 31.12.2023    |
|------------------------------|---------------|---------------|
|                              | EUR           | EUR           |
| Ekonomické a iné poradenstvo | 12 041        | 12 240        |
| Audít a poradenstvo          | 13 771        | 13 560        |
| Iné                          | 65            | 51            |
| <b>Spolu</b>                 | <b>25 877</b> | <b>25 851</b> |

**4. Osobné náklady**

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

**5. Kurzové straty**

|                | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|----------------|------------|------------|
|                | EUR        | EUR        |
| Kurzové straty | 132        | 143        |
| <b>Spolu</b>   | <b>132</b> | <b>143</b> |

**6. Finančné náklady**

|                          | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|--------------------------|------------------|------------------|
|                          | EUR              | EUR              |
| Nákladové úroky          | 937 500          | 937 500          |
| Bankové poplatky         | 1                | 1                |
| Ostatné finančné náklady | 132 291          | 132 136          |
| <b>Spolu</b>             | <b>1 069 792</b> | <b>1 069 637</b> |

Ostatné finančné náklady zahŕňajú poplatky a provízie za administráciu dlhopisov.

**7. 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 audítormi alebo auditorskou spoločnosťou | 13 771        | 13 560        |
| <b>Spolu</b>   | <b>13 771</b> | <b>13 560</b> |

**8. Čistý obrat**

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

|                        |                | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|------------------------|----------------|------------------|------------------|
| <u>Krajina</u>         | <u>Výnosy</u>  | EUR              | EUR              |
| <b>Česká republika</b> | Výnosové úroky | 1 122 500        | 1 122 500        |
|                        | <b>Spolu</b>   | <b>1 122 500</b> | <b>1 122 500</b> |
| <b>Spolu</b>           | Výnosové úroky | 1 122 500        | 1 122 500        |
|                        | <b>Spolu</b>   | <b>1 122 500</b> | <b>1 122 500</b> |

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

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 nastali tieto udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva:

- dňa 5. februára 2025 bola zapísaná zmena spoločníka Spoločnosti do obchodného registra.

**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       | 31.12.2023       |
|---------------------|------------------|------------------|
|                     | EUR              | EUR              |
| Výnosové úroky      | 1 122 500        | 1 122 500        |
| <b>Výnosy spolu</b> | <b>1 122 500</b> | <b>1 122 500</b> |

|                              | 31.12.2024     | 31.12.2023     |
|------------------------------|----------------|----------------|
|                              | EUR            | EUR            |
| Náklady na poskytnuté služby | 4 000          | 0              |
| Ostatné finančné náklady     | 101 057        | 100 782        |
| <b>Náklady spolu</b>         | <b>105 057</b> | <b>100 782</b> |

|  | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
|  | EUR        | EUR        |
| Splátka úrokov z poskytnutej dlhodobej pôžičky | 1 125 500  | 1 115 500  |
| Prijatá garancia - podsúvaha                   | 25 390 625 | 25 390 625 |

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

|                             | 31.12.2024        | 31.12.2023        |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
|                             | EUR               | EUR               |
| Poskytnutá pôžička - istina | 25 000 000        | 25 000 000        |
| Poskytnutá pôžička - úrok   | 426 940           | 429 940           |
| <b>Majetok spolu</b>        | <b>25 426 940</b> | <b>25 429 940</b> |

|                            | 31.12.2024    | 31.12.2023    |
|----------------------------|---------------|---------------|
|                            | EUR           | EUR           |
| Záväzky z obchodného styku | 27 923        | 25 521        |
| <b>Záväzky spolu</b>       | <b>27 923</b> | <b>25 521</b> |

#### Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

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

|                              | 31.12.2024     | 31.12.2023    |
|------------------------------|----------------|---------------|
|                              | EUR            | EUR           |
| Finančné náklady             | 25 001         | 25 001        |
| Nákladové úroky              | 386 247        | 13 777        |
| Náklady na poskytnuté služby | 6 035          | 10 200        |
| <b>Náklady spolu</b>         | <b>417 283</b> | <b>48 978</b> |

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

|                         | 31.12.2024    | 31.12.2023    |
|-------------------------|---------------|---------------|
|                         | EUR           | EUR           |
| Náklady budúcich období | 14 384        | 14 384        |
| Bankové účty            | 33 451        | 10 806        |
| <b>Majetok spolu</b>    | <b>47 835</b> | <b>25 190</b> |

|  | 31.12.2024        | 31.12.2023     |
|--|-------------------|----------------|
|  | EUR               | EUR            |
| Záväzky z obchodného styku                             | 3 053             | 5 433          |
| Dlhopisy držané sesterskou účtovnou jednotkou - istina | 10 000 000        | 300 000        |
| Dlhopisy držané sesterskou účtovnou jednotkou - úroky  | 156 250           | 0              |
| <b>Záväzky spolu</b>                                   | <b>10 159 303</b> | <b>305 433</b> |

**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. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA**

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

|  | Stav k<br>1.1.2024<br>EUR | Prírastky<br>EUR | Úbytky<br>EUR | Presuny<br>EUR | Stav k<br>31.12.2024<br>EUR |
|--|---------------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------------------|
| <b>Základné imanie</b>                                 | <b>5 000</b>              | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>5 000</b>                |
| Základné imanie  | 5 000                     | 0                | 0             | 0              | 5 000                       |
| <b>Zákonné rezervné fondy</b>                          | <b>0</b>                  | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>500</b>     | <b>500</b>                  |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)               | 0                         | 0                | 0             | 500            | 500                         |
| <b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>            | <b>-825</b>               | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>20 729</b>  | <b>19 904</b>               |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                        | 0                         | 0                | 0             | 19 904         | 19 904                      |
| Neuhradená strata minulých rokov                       | -825                      | 0                | 0             | 825            | 0                           |
| <b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b> | <b>21 229</b>             | <b>18 554</b>    | <b>0</b>      | <b>-21 229</b> | <b>18 554</b>               |
| <b>Spolu</b>   | <b>25 404</b>             | <b>18 554</b>    | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>43 958</b>               |

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

|  | Stav k<br>1.1.2023<br>EUR | Prírastky<br>EUR | Úbytky<br>EUR | Presuny<br>EUR | Stav k<br>31.12.2023<br>EUR |
|--|---------------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------------------|
| <b>Základné imanie</b>                                 | <b>5 000</b>              | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>5 000</b>                |
| Základné imanie  | 5 000                     | 0                | 0             | 0              | 5 000                       |
| <b>Zákonné rezervné fondy</b>                          | <b>0</b>                  | <b>0</b>         | <b>500</b>    | <b>500</b>     | <b>0</b>                    |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)               | 0                         | 0                | 500           | 500            | 0                           |
| <b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>            | <b>-21 425</b>            | <b>500</b>       | <b>0</b>      | <b>20 101</b>  | <b>-825</b>                 |
| Neuhradená strata minulých rokov                       | -21 425                   | 500              | 0             | 20 101         | -825                        |
| <b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b> | <b>20 601</b>             | <b>21 229</b>    | <b>0</b>      | <b>-20 601</b> | <b>21 229</b>               |
| <b>Spolu</b>   | <b>4 176</b>              | <b>21 729</b>    | <b>500</b>    | <b>0</b>       | <b>25 404</b>               |



**M. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2024**

|  | 31.12.2024    | 31.12.2023    |
|--|---------------|---------------|
|  | EUR           | EUR           |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                          |               |               |
| Peňažné toky z prevádzky   | -160 851      | -164 162      |
| Zaplatené úroky  | -937 500      | -937 500      |
| Prijaté úroky  | 1 125 500     | 1 115 500     |
| Zaplatená daň z príjmov  | -4 504        | -3 154        |
| Vyplatené dividendy  | 0             | 0             |
| Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu        | 22 645        | 10 684        |
| Príjmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu                  | 0             | 0             |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                    | <b>22 645</b> | <b>10 684</b> |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                           |               |               |
| Nákup dlhodobého majetku   | 0             | 0             |
| Príjmy z predaja dlhodobého majetku                                  | 0             | 0             |
| Poskytnuté pôžičky   | 0             | 0             |
| Splátky poskytnutých pôžičiek  | 0             | 0             |
| Prijaté pôžičky  | 0             | 0             |
| <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>                     | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                             |               |               |
| Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov                       | 0             | 0             |
| Príjmy z úverov a ostatných dlhodobých záväzkov z finančnej činnosti | 0             | 0             |
| Predaj dlhopisov   | 0             | 0             |
| Prijaté pôžičky  | 0             | 0             |
| Splátky prijatých úverov   | 0             | 0             |
| <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>                       | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| (Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov   | 22 645        | 10 684        |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka           | 10 806        | 122           |
| <b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>       | <b>33 451</b> | <b>10 806</b> |

**Peňažné toky z prevádzky**

|   | 31.12.2024                    | 31.12.2023                    |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
|   | EUR                           | EUR                           |
| <b>Čistý zisk (pred odpočítaním daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)</b>                       | <b>23 486</b>                 | <b>26 872</b>                 |
| 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   | 937 500                       | 937 500                       |
| Výnosové úroky  | -1 122 500                    | -1 122 500                    |
| 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>-161 514</u>               | <u>-158 128</u>               |
| Zmena pracovného kapitálu:  |                               |                               |
| Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív, riadok súvahy 74) | -26                           | -11                           |
| Úbytok (prírastok) zásob  | 0                             | 0                             |
| (Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív, riadok súvahy 141)  | 689                           | -6 023                        |
| <b>Peňažné toky z prevádzky</b>   | <b><u><u>-160 851</u></u></b> | <b><u><u>-164 162</u></u></b> |

**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.