

IČO 

4	6	0	3	1	8	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 

2	0	2	3	2	1	0	5	0	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

CPI Finco Slovakia, a. s.  
Mostová 34  
034 01 Ružomberok

Spoločnosť CPI Finco Slovakia, a. s. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 24. januára 2011 a do obchodného registra bola zapísaná 2. marca 2011 (Obchodný register Okresného súdu Žilina, oddiel Sa, vložka 10753/L).

**Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:**

Poskytovanie 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 zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie**

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 10. júla 2024.

**4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej zvierky**

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 je zostavená ako riadna účtovná zvierka 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 zvierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná zvierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

**5. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov**

Spoločnosť v účtovnom období 2024 nezamestnávala žiadnych zamestnancov.

**6. Schválenie audítora**

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 je auditovaná spoločnosťou Forvis Mazars Slovensko, s. r. o. na základe Zmluvy o vykonaní auditu.

**B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Predseda predstavenstva  
Dozorná rada

Milan Trněný  
Erik Morgenstern  
Ivan Nosko  
JUDr. Matej Csenky

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov 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).

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

**C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Štruktúra spoločníkov k 31. decembru 2024 je takáto:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
Efimacor, S.á r.l.	25 000	100	100
<b>Spolu</b>	<b>25 000</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

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

Pomer vlastného imania na celkových záväzkoch Spoločnosti nedosahuje zákonom stanovený pomer 8 ku 100 k 31.12.2024, čím sa na Spoločnosť vzťahujú ustanovenia § 67a - § 67i Obchodného zákonníka o spoločnosti v kríze a Zákona o konkurze a reštrukturalizácii č. 7/2005 Z.z., § 3 bod 3. Spoločnosť ale zároveň dodržala podmienky súvisiace s touto legislatívou. Manažment Spoločnosti vykoná všetky kroky k tomu, aby Spoločnosť neporušila vyššie spomenuté náležitosti Obchodného zákonníka. Manažment Spoločnosti bude aj naďalej vykonávať kroky k zlepšeniu pomeru vlastného imania k celkovým záväzkom s dlhodobým plánom dosiahnuť pomer nad 8% v nasledujúcich rokoch.

Manažment v tejto súvislosti predpokladá, že spoločnosť bude realizovať v nasledujúcich obdobiach účtovný zisk vyplývajúci z urovnania hodnoty emitovaných dlhopisov a poskytnutých pôžičiek a z rozdielov úrokových sadzieb z poskytnutých úverov a emitovaných dlhopisov, ktorý bude viesť ku kladným hospodárskym výsledkom a k nárastu hodnoty vlastného imania. Ďalšou z možností na zlepšenie pomeru vlastného imania a celkových záväzkov by bolo navýšenie vlastného imania zo strany jediného akcionára, napríklad formou príplatku do ostatných kapitálových fondov.

**2. Použitie odhadov a úsudkov**

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejme z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

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

**Úsudky**

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

**Neistoty v odhadoch a predpokladoch**

Spoločnosť neidentifikovala takú neistotu v odhadoch a predpokladoch, pri ktorej by existovalo významné riziko, že by mohla viesť k ich významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období.

**3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok**

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

Náklady na výskum sa neaktivujú a účtujú sa do nákladov v účtovných obdobiach, v ktorých vznikli. Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vývojom alebo v priebehu jeho vývoja sa aktivuje, ak je možné preukázať:

- možnosť jeho technického dokončenia tak, že ho bude možné použiť alebo predať,
- zámer jeho dokončenia, používania alebo predaja,
- schopnosť účtovnej jednotky jeho používania a predaja,
- spôsob vytvárania budúcich ekonomických úžitkov a existenciu trhu pre výstupy dlhodobého nehmotného majetku alebo pre dlhodobý nehmotný majetok sám o sebe, alebo, ak bude používaný vo vnútri účtovnej jednotky jeho použiteľnosť,
- dostupnosť zodpovedajúcich technických zdrojov, finančných zdrojov a ostatných zdrojov pre dokončenie jeho vývoja, použitie alebo predaj,
- spoľahlivé ocenenie nákladov súvisiacich s jeho obstaraním v priebehu vývoja.

Náklady na vývoj sa aktivujú, ak ich suma neprevýši sumu, u ktorej je pravdepodobné, že sa získa z budúcich ekonomických úžitkov po odpočítaní ďalších nákladov vývoja, predaja a administratívnych nákladov, ktoré sa týkajú priamo marketingu alebo procesov. Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú maximálne počas piatich rokov. Ak sa nepreukáže možnosť aktivovania nákladov na vývoj, účtujú sa do nákladov v účtovnom období, v ktorom vznikli.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Budovy	40	lineárna	2,5

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Pozemky sa neodpisujú.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

### ***Posúdenie zníženia hodnoty majetku***

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.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

IČO 

4	6	0	3	1	8	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 

2	0	2	3	2	1	0	5	0	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti.

#### 4. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevyhľaditeľné pohľadávky.

Spoločnosť stanovuje opravné položky k pochybným pohľadávkam na základe vlastnej analýzy platobnej schopnosti svojich zákazníkov a vekovej štruktúry pohľadávok. Spoločnosť tvorí opravnú položku na pohľadávky vo výške 50 % z hodnoty pohľadávky u pohľadávok 181 až 360 dní po splatnosti, a vo výške 100 % hodnoty pohľadávky u pohľadávok nad 360 dní po splatnosti.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ak súčet súčinnov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

#### 5. Finančné účty

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

#### 6. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

#### 7. 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 dlhodobého majetku a zásob*

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

##### *Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok*

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

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

IČO 

4	6	0	3	1	8	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 

2	0	2	3	2	1	0	5	0	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

### 8. Závazky

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

### 9. Rezervy

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

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

#### Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia a oceňujú sa v odhadovanej výške záväzku.

### 10. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

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 zvierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

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. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

### 12. Deriváty

Deriváty sa pri nadobudnutí oceňujú obstarávacou cenou a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, reálnou hodnotou.

IČO 

4	6	0	3	1	8	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 

2	0	2	3	2	1	0	5	0	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania ako oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov. Výsledok realizácie zabezpečovacích derivátov sa účtuje ako náklady na derivátové operácie a výnosy z derivátových operácií.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo na inom verejnom trhu sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia ako náklady na derivátové operácie a výnosy z derivátových operácií.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania ako oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov. Výsledok realizácie týchto obchodov sa účtuje ako náklady na derivátové operácie a výnosy z derivátových operácií.

Reálna hodnota menových futurít je stanovená na základe kótovaných cien na burze.

Reálna hodnota úrokových swapov vychádza z maklérskeho odhadu. Primeranosť týchto odhadov sa testuje diskontovaním odhadovaných budúcich peňažných tokov podľa podmienok a splatnosti každého kontraktu a s použitím trhových úrokových sadzieb pre podobné nástroje ku dňu ocenenia.

Reálne hodnoty odrážajú úrokové riziko nástroja a zahŕňajú úpravy s prihliadnutím na úverové riziká Spoločnosti a protistrany, tam kde je to vhodné.

### 13. Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania ako oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov.

Reálna hodnota majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi je založená na ich kótovanej trhovej cene, ak je táto cena k dispozícii. Ak kótovaná trhová cena nie je k dispozícii, potom sa reálna hodnota odhadne na základe odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov.

### 14. 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).

Na ocenenie prírastku cudzej meny (okrem ocenenia cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu) nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na ocenenie prírastku cudzej meny (okrem ocenenia cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu) nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

Na ocenenie cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu

- ak je zmluvnou stranou banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa ku dňu ocenenia kurz banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktorá je zmluvnou stranou tohto menového derivátu alebo sa použije referenčný kurz ku dňu ocenenia,
- ak zmluvnou stranou nie je banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa na ocenenie referenčný kurz ku dňu ocenenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

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.

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

**15. Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov (Spoločnosť ako príjemca príspevku)**

Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov sa vykáže vo vlastnom imaní na účte 413 – Ostatné kapitálové fondy v deň splatenia peňažného príspevku, pri nepeňažnom príspevku v deň prevzatia príspevku Spoločnosťou od akcionára.

**16. Výnosy**

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

**17. 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.

**18. Oprava chýb minulých období**

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

V roku 2024 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

**E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****1. Dlhodobý hmotný majetok**

Spoločnosť eviduje v roku 2024 dlhodobý hmotný majetok v zostatkovej hodnote 2 494 EUR (v roku 2023: 2 566 EUR).

**2. Dlhodobý finančný majetok**

Prehľad poskytnutých pôžičiek voči spriazneným osobám:

	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2024	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2023
<b>Dlhodobé pôžičky</b>					
	Efimacor S.á.r.l.	EUR	6,89 % 21.10.2025	8 993 281	8 993 281
	Efimacor S.á.r.l.	EUR	7,66 % 24.10.2027	19 991 938	19 991 938
	Efimacor S.á.r.l.	EUR	7,92 % 30.10.2029	9 393 281	9 393 281
	Efimacor S.á.r.l.	EUR	7,66 % 28.03.2028	8 721 909	8 721 909
	Efimacor S.á.r.l.	EUR	7,92 % 27.03.2030	14 285 000	12 850 000
	<b>Dlhodobé pôžičky spolu</b>			<b>61 385 409</b>	<b>59 950 409</b>

Úroková sadzba uvedená v prehľade vyššie je platná v 1. období platieb úrokov, pre nasledujúce obdobie je vo výške úrokových sadzieb dlhopisov plus prirážka 0,1 %.

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

Nezaplatené úroky z poskytnutých pôžičiek materskej spoločnosti vo výške 825 218 EUR k 31. decembru 2024 (k 31. decembru 2023: 754 396 EUR), ktoré sú splatné v nasledujúcom účtovnom období Spoločnosť vykázala na riadku 78 súvahy.

### 3. Pohľadávky

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	75	72
Pohľadávky po lehote splatnosti	0	0
<b>Spolu</b>	<b>75</b>	<b>72</b>

Tieto pohľadávky tvoria zálohy na služby.

### 4. Finančné účty

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

### 5. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	31. 12. 2024 EUR	31. 12. 2023 EUR
Náklady budúcich období - dlhodobé		
Ostatné	614 812	853 945
<b>Spolu náklady budúcich období - dlhodobé</b>	<b>614 812</b>	<b>853 945</b>
Náklady budúcich období - krátkodobé		
Ostatné	269 718	280 328
<b>Spolu náklady budúcich období - krátkodobé</b>	<b>269 718</b>	<b>280 328</b>
Príjmy budúcich období - dlhodobé		
Ostatné	0	0
<b>Spolu príjmy budúcich období - dlhodobé</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Príjmy budúcich období - krátkodobé		
Ostatné	825 218	754 396
<b>Spolu príjmy budúcich období - krátkodobé</b>	<b>825 218</b>	<b>754 396</b>
<b>Spolu</b>	<b>1 709 748</b>	<b>1 888 669</b>

Náklady budúcich období predstavujú hlavne časovo rozlíšené náklady na súvisiace s dlhopismi (poplatky za umiestnenie dlhopisov, burzový poplatok, odmena administrátora)

### 6. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2024 je 25 000 EUR (k 31. decembru 2023: 25 000 EUR).

Základné imanie sa v priebehu účtovného obdobia roka 2024 nezmenilo a tvorí ho 10 kusov kmeňových akcií s menovitou hodnotou 2 500 EUR, akcie znejú na meno a majú podobu listinného papiera.

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

Účtovná strata za rok 2023 vo výške 282 077 EUR bola vysporiadaná takto:

	EUR
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi	0
Prevod na neuhradenú stratu minulých rokov	282 077
Iné	0
<b>Spolu</b>	<b>282 077</b>

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2024 vo výške 48 932 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod zisku na úhradu neuhradené straty minulých rokov 48 932 EUR.

## 7. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2024 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2024 EUR
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné rezervy dlhodobé</b>					
Záručné opravy	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
<b>Ostatné rezervy dlhodobé spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>9 799</b>	<b>11 225</b>	<b>8 222</b>	<b>0</b>	<b>11 225</b>
<b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	0	0	0	0	0
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
<b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	9 734	11 160	9 734	0	11 160
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	65	65	65	0	65
	<b>9 799</b>	<b>11 225</b>	<b>9 799</b>	<b>0</b>	<b>11 225</b>
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
<b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>9 799</b>	<b>11 225</b>	<b>9 799</b>	<b>0</b>	<b>11 225</b>

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

**8. Závazky**

Závazky (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	EUR	EUR
Závazky po splatnosti	0	363
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	9 003 840	48 400
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	40 000 000	39 000 000
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	15 000 000	25 000 000
<b>Závazky spolu</b>	<b>64 003 840</b>	<b>64 048 763</b>

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným	0	0	0	0
Závazky z obchodného styku v rámci podielovej	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	64 000 000	0	40 000 000	15 000 000
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	3 840	3 840	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0
	<b>64 003 840</b>	<b>3 840</b>	<b>40 000 000</b>	<b>15 000 000</b>

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči	0	0	0	0
Závazky z obchodného styku v rámci	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	48 763	48 763	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	64 000 000	0	39 000 000	25 000 000
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	0	0	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0
	<b>64 048 763</b>	<b>48 763</b>	<b>39 000 000</b>	<b>25 000 000</b>

## 9. Vydané dlhopisy

Informácie o vydaných dlhopisoch sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Dňa 21. októbra 2022 Spoločnosť vydala emisiu 20 000 kusov dlhopisov s názvom CPI FS I 5,25/2025 v celkovej nominálnej hodnote 20 000 000 EUR. Kupón dlhopisu bol stanovený na hodnotu 5,25% p. a. Splatnosť dlhopisov je 21. októbra 2025.

K 31. decembru 2024 Spoločnosť z celkového objemu dlhopisov s názvom CPI FS I 5,25/2025 predala 9 000 kusov v nominálnej hodnote 9 000 000 EUR. Deň ukončenia ponuky bol 4. október 2023.

Dňa 25. októbra 2022 Spoločnosť vydala emisiu 20 000 kusov dlhopisov s názvom CPI FS II 6,00/2027 v celkovej nominálnej hodnote 20 000 000 EUR. Kupón dlhopisu bol stanovený na hodnotu 6,00% p. a. Splatnosť dlhopisov je 25. októbra 2027.

K 31. decembru 2024 Spoločnosť z celkového objemu dlhopisov s názvom CPI FS III 6,00/2027 predala všetkých 20 000 kusov v nominálnej hodnote 20 000 000 EUR. Deň ukončenia ponuky bol 4. október 2023.

Dňa 31. októbra 2022 Spoločnosť vydala emisiu 10 000 kusov dlhopisov s názvom CPI FS III 6,50/2029 v celkovej nominálnej hodnote 10 000 000 EUR. Kupón dlhopisu bol stanovený na hodnotu 6,50% p. a. Splatnosť dlhopisov je 31. októbra 2029.

K 31. decembru 2024 Spoločnosť z celkového objemu dlhopisov s názvom CPI FS III 6,50/2029 predala všetkých 10 000 kusov v nominálnej hodnote 10 000 000 EUR.

Dňa 29. marca 2023 Spoločnosť vydala emisiu 15 000 kusov dlhopisov s názvom CPI FS IV 6,00/2028 v celkovej nominálnej hodnote 15 000 000 EUR. Kupón dlhopisu bol stanovený na hodnotu 6,00% p. a. Splatnosť dlhopisov je 29. marca 2028.

K 31. decembru 2024 Spoločnosť z celkového objemu dlhopisov s názvom CPI FS IV 6,00/2028 predala 10 000 kusov v nominálnej hodnote 10 000 000 EUR. Deň ukončenia ponuky bol 4. október 2023.

Dňa 28. marca 2023 Spoločnosť vydala emisiu 15 000 kusov dlhopisov s názvom CPI FS V 6,50/2030 v celkovej nominálnej hodnote 15 000 000 EUR. Kupón dlhopisu bol stanovený na hodnotu 6,50% p. a. Splatnosť dlhopisov je 28. marca 2030.

K 31. decembru 2024 Spoločnosť z celkového objemu dlhopisov s názvom CPI FS V 6,50/2030 predala všetkých 15 000 kusov v nominálnej hodnote 15 000 000 EUR. Deň ukončenia ponuky bol 4. október 2023

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

**Informácie o zabezpečených záväzkoch, opise a spôsobe zabezpečenia záväzkov:**

	Hodnota k 31.12.2024	Hodnota k 31.12.2023
Dlhopisy	64 000 000	64 000 000
Nezaplatené úroky z dlhopisov	831 868	831 868
<b>Zabezpečené záväzky spolu</b>	<b>64 831 868</b>	<b>64 831 868</b>

Pre túto emisiu dlhopisov je spoločnosť Efimacor, S.á. r.l. (materská spoločnosť) v pozícii ručiteľa.

Ručiteľ sa bezpodmienečne a neodvolateľne zaviazal, že ak Spoločnosť z akéhokoľvek dôvodu nesplní akýkoľvek záväzok vyplývajúci z dlhopisov v deň jeho splatnosti a takéto neplnenie pretrváva dlhšie ako 10 dní, ručiteľ na písomnú výzvu majiteľa dlhopisov zaplatí takú čiastku nepodmienečne a bezodkladne namiesto Spoločnosti.

Zároveň sú záväzky spojené s dlhopismi zabezpečené záložným právom na akcie ručiteľa (Efimacor, S.á. r.l.) v spoločnosti CPI PROPERTY GROUP S.A.

**10. Pôžičky a návratné finančné výpomoci**

Spoločnosť obdržala dlhodobú úročenú pôžičku od svojej materskej účtovnej jednotky:

Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2024	Suma istiny v eurách k 31.12.2024	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2023	Suma istiny v eurách k 31.12.2023
<b>Dlhodobé pôžičky a finančné výpomoci</b>						
Pôžička Efimacor S.á r.l.	EUR	6,25	31.12.2027	328 833	328 833	179 622
<b>Spolu</b>				<b>328 833</b>	<b>328 833</b>	<b>179 622</b>

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

**11. Časové rozlíšenie**

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	EUR	EUR
Výdavky budúcich období - dlhodobé		
Nájomné	0	0
<b>Spolu výdavky budúcich období - dlhodobé</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Výdavky budúcich období - krátkodobé	0	0
Úroky z dlhopisov	831 868	831 868
<b>Spolu výdavky budúcich období - krátkodobé</b>	<b>831 868</b>	<b>831 868</b>
Výnosy budúcich období - dlhodobé		
Dotácie na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	0	0
Emisné kvóty	0	0
<b>Spolu výnosy budúcich období - dlhodobé</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Výnosy budúcich období - krátkodobé		
Dotácie na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	0	0
Dotácie na úhradu nákladov	0	0
Emisné kvóty	0	0
Iné	0	0
<b>Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Spolu</b>	<b>831 868</b>	<b>831 868</b>

**F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV**

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

	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
Výsledok hospodárenia pred zdanením	48 932			-282 077		
z toho teoretická daň 21 %		10 276	21,00 %		-59 236	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	-46 888	-9 846	-20,12 %	57 739	12 125	-4,30 %
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Využitie daňovej straty		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 %
	2 044	430	0,88 %	-224 338	-47 111	16,70 %
<b>Splatná daň</b>		<b>3 840</b>	<b>7,85 %</b>		<b>0</b>	<b>0,00 %</b>
Odložená daň		0	0,00 %		0	0,00 %
<b>Celková vykázaná daň</b>		<b>3 840</b>	<b>7,85 %</b>		<b>0</b>	<b>0,00 %</b>

--	--	--	--	--	--	--

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

Od 1. januára 2017 je sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike 21 %.

S účinnosťou od 1. januára 2024 sa do Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o dani z príjmov“) doplnil § 46b inštitút minimálnej dane právnickej osoby (ďalej len „minimálna daň“). Od 1. januára 2024 sa tak opätovne zavádza minimálna daň. Právnické osoby musia platiť daň z príjmov aspoň vo výške 3 840 EUR.

## I. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

### 1. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2024	2023
	EUR	EUR
Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu	0	0
Výnos z rozdielu medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou vkladateľného majetku	0	0
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke	0	0
Výnosové úroky	3 829 073	3 043 714
Ostatné finančné výnosy	0	0
<b>Spolu</b>	<b><u>3 829 073</u></b>	<b><u>3 043 714</u></b>

### 2. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítorom [§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2024	2023
	EUR	EUR
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	0	0
Tržby za tovar	0	0
Iné výnosy - úrokové výnosy	3 829 073	3 043 714
<b>Čistý obrat spolu</b>	<b><u>3 829 073</u></b>	<b><u>3 043 714</u></b>

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

**3. Náklady na poskytnuté služby**

	2024	2023
	EUR	EUR
Nákup licencií	0	0
Doprava	0	0
Nájomné	300	300
Prenájom (lízing)	0	0
Náklady na inzerciu, reklamu	0	0
Právne a ekonomické poradenstvo	0	162
Externé opracovanie výrobkov	0	0
Audit a poradenstvo	13 116	11 573
Iné	3 206	3 974
<b>Spolu</b>	<b>16 622</b>	<b>16 009</b>

**4. Ostatné náklady na hospodársku činnosť**

	2024	2023
	EUR	EUR
Škody zo živelných pohrôm na majetku	0	0
Manká a škody	0	0
Dary	0	0
Tvorba a zúčtovanie rezerv	0	0
Iné	2	32
<b>Spolu</b>	<b>2</b>	<b>32</b>

**5. Finančné náklady**

	2024	2023
	EUR	EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	3 915 267	2 981 942
Bankové poplatky	4	5
Náklady na precenenie akcií na ich reálnu hodnotu	0	0
Iné	302 495	327 720
<b>Spolu</b>	<b>4 217 766</b>	<b>3 309 667</b>

Nákladové úroky predstavujú najmä úroky z emitovaných dlhopisov.

**6. Náklady za audit a poradenstvo**

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky auditorskou spoločnosťou a iné služby poskytnuté touto spoločnosťou v nasledujúcom členení:

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

	2024 EUR	2023 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej zvierky audítormi alebo audítorskou spoločnosťou	9 650	8 034
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	2 040	1 700
<b>Spolu</b>	<b>11 690</b>	<b>9 734</b>

Audítorská spoločnosť poskytla Spoločnosti okrem audítorských služieb a vykonanie odsúhlasených procedúr v súvislosti s overením správnosti kalkulácie finančných ukazovateľov a ich súladu s emisnými podmienkami.

## J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

### 1. Najatý majetok

Spoločnosť má časť administratívnych priestorov v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 3 mesiace a začína plynúť prvým dňom mesiaca nasledujúceho po doručení výpovede. Ročné nájomné predstavuje 250 EUR a DPH.

## K. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

	Stav k 1.1.2024 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2024 EUR
<b>Základné imanie</b>	<b>25 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 000</b>
Základné imanie	25 000	0			25 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
<b>Emisné ážio</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné kapitálové fondy</b>	<b>0</b>	<b>500 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>500 000</b>
<b>Zákonné rezervné fondy</b>	<b>2 500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 500</b>
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	2 500	0	0	0	2 500
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
<b>Ostatné fondy zo zisku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>	<b>-132 378</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-282 077</b>	<b>-414 455</b>
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-132 378	0	0	-282 077	-414 455
<b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>	<b>-282 077</b>	<b>48 932</b>	<b>0</b>	<b>282 077</b>	<b>48 932</b>
<b>Spolu</b>	<b>-386 955</b>	<b>548 932</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>161 977</b>

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Stav k 1.1.2023 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2023 EUR
<b>Základné imanie</b>	<b>25 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 000</b>
Základné imanie	25 000	0	0	0	25 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
<b>Emisné ážio</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné kapitálové fondy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zákonné rezervné fondy</b>	<b>2 500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 500</b>
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	2 500	0	0	0	2 500
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
<b>Ostatné fondy zo zisku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>	<b>-27 760</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-104 618</b>	<b>-132 378</b>
Nerozdelený zisk minulých rokov		0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-27 760	0	0	-104 618	-132 378
<b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>	<b>-104 618</b>	<b>-282 077</b>	<b>0</b>	<b>104 618</b>	<b>-282 077</b>
<b>Spolu</b>	<b>-104 878</b>	<b>-282 077</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-386 955</b>

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

**L. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2024**

	2024 EUR	2023 EUR
<b>Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)</b>	<b>52 772</b>	<b>-282 077</b>
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	71	71
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
Nerealizované kurzové straty	0	0
Nerealizované kurzové zisky	0	0
Rezervy	1 426	1 577
Úroky účtované do nákladov	3 915 267	2 981 942
Úroky účtované do výnosov	-4 287 250	-3 043 714
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a jeho účtovnou hodnotou	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	<u>-317 714</u>	<u>-342 201</u>
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	249 740	-647 869
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	-48 763	644
<b>Peňažné toky z prevádzky</b>	<b><u>-116 737</u></b>	<b><u>-989 426</u></b>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 4 6 0 3 1 8 0 4

DIČ 2 0 2 3 2 1 0 5 0 8

	2024	2023
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Peňažné toky z prevádzky	-116 737	-989 426
Zaplatené úroky	0	0
Prijaté úroky	0	0
Zaplatená daň z príjmov	0	0
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	-116 737	-989 426
Príjmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>-116 737</b>	<b>-989 426</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Nákup dlhodobého majetku	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Pôžičky poskytnuté spriazneným osobám	-1 435 000	-36 571 909
Prijaté dividendy	0	0
Prijaté úroky	2 075 883	2 473 966
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>640 883</b>	<b>-34 097 943</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkom	500 000	0
Vydané dlhopisy	0	40 000 000
Príjmy z úverov	131 443	156 447
Výdavky na zaplatené úroky	-3 897 500	-2 407 863
Splátky prijatých úverov	0	0
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>-3 266 057</b>	<b>37 748 584</b>
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-2 741 911	2 661 215
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	2 841 381	180 166
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>99 470</b>	<b>2 841 381</b>

Údaje v prechádzajúcom období boli upravené za účelom porovnateľnosti údajov v cash-flow.

#### 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 zvierka, 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 zvierka.

IČO 

4	6	0	3	1	8	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ 

2	0	2	3	2	1	0	5	0	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Od 31. decembra 2024 do dňa zostavenia účtovnej zázvierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili vykazované aktíva a pasíva Spoločnosti alebo by si vyžadovali zverejnenie.